

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 16 июля 2004 года № 26 (396) «О результатах проверки выполнения Банком внешнеэкономической деятельности СССР функций агента Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18 марта 2002 года № 165»:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации.

ОТЧЕТ
о результатах проверки выполнения
Банком внешнеэкономической деятельности СССР функций агента
Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии
с постановлением Правительства Российской Федерации
от 18 марта 2002 года № 165

Основание для проверки: план работы Счетной палаты на 2004 год (пункт 4.4.14).

Цель проверки

Проверка выполнения Банком внешнеэкономической деятельности СССР функций агента Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18 марта 2002 года № 165.

Предмет проверки

Нормативные, инструктивные, распорядительные и другие документы, регламентирующие деятельность Банка внешнеэкономической деятельности СССР (далее - Внешэкономбанк) по осуществлению функций агента Пенсионного фонда Российской Федерации; документы бухгалтерского учета и отчетность Банка внешнеэкономической деятельности СССР в части операций по выполнению функций агента Пенсионного фонда Российской Федерации по размещению средств страховых взносов, поступивших в накопительную часть трудовой пенсии.

Объект проверки

Банк внешнеэкономической деятельности СССР.

Проверяемый период

С марта 2002 года по июнь 2004 года.

Сроки проведения проверки: с 5 мая по 30 июня 2004 года.

По результатам контрольного мероприятия составлен акт проверки выполнения Банком внешнеэкономической деятельности СССР функций агента Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18 марта 2002 года № 165 от 28 июня 2004 года.

**1. Правовые основы отношений Внешэкономбанка
и Пенсионного фонда Российской Федерации**

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18 марта 2002 года № 165 «Об утверждении временных правил размещения средств страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии» Внешэкономбанк является агентом Пенсионного фонда

Российской Федерации (далее - Пенсионный фонд) по приобретению на организационном рынке ценных бумаг Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте.

В связи с принятием Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» правовые основы отношений Внешэкономбанка как агента Пенсионного фонда регулируются соответствующим законом.

В рамках реализации указанного Федерального закона Внешэкономбанк, являясь субъектом отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений, выполняет следующие функции:

1. В качестве агента Пенсионного фонда осуществляет инвестирование:

- страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд (далее - средства страховых взносов);

- временно свободных средств бюджета Пенсионного фонда, образовавшихся сверх сумм, направляемых на обеспечение текущей сбалансированности и пополнение норматива оборотных денежных средств бюджета Пенсионного фонда (далее - временно свободные средства бюджета Пенсионного фонда).

Внешэкономбанк функции агента Пенсионного фонда осуществляет в соответствии со следующими постановлениями Правительства Российской Федерации: от 18 марта 2002 года № 165 «Об утверждении временных правил размещения средств страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии»; от 31 августа 2002 года № 652 «Об утверждении правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации»; от 18 сентября 2002 года № 681 «О порядке размещения в 2002 году временно свободных средств резерва бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации»; от 4 апреля 2003 года № 198 «О порядке размещения в 2003 году временно свободных средств резерва бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации».

Указанными постановлениями определено, что Внешэкономбанк на основании заключенных с Пенсионным фондом договоров об агентском обслуживании размещает средства страховых взносов и временно свободные средства бюджета Пенсионного фонда в государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте (далее - ценные бумаги). Решение об объемах, структуре и сроках сделок с ценными бумагами принимается Пенсионным фондом по согласованию с Минфином России.

2. В качестве государственной управляющей компании осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений, формируемыми в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) (далее - средства пенсионных накоплений).

Деятельность Внешэкономбанка как государственной управляющей компании регламентируется следующими документами:

- постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2003 года № 34 «О назначении Банка внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанка) государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений»;

- постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 379 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли

отдельных активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» и статьей 36.15 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (с изменениями от 9 февраля 2004 года);

- постановлением Правительства Российской Федерации от 1 сентября 2003 года № 540 «Об утверждении инвестиционной декларации Внешэкономбанка по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений»;

- постановлением Правительства Российской Федерации от 2 декабря 2003 года № 730 «О дополнительных мерах по организации управления средствами пенсионных накоплений»;

- постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 18 февраля 2004 года № 04-6/пс «Об утверждении порядка расчета рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений»;

- постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 26 февраля 2004 года № 04-8/пс «Об утверждении форм отчетности управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений»;

- постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 27 февраля 2004 года № 04-11/пс «О составе необходимых расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений, оплачиваемых отобранными по конкурсу управляющими компаниями и государственной управляющей компанией за счет средств пенсионных накоплений, перечисляемых им Пенсионным фондом Российской Федерации»;

- Договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений от 31 декабря 2003 года № 22-03 Г065, заключенным между Пенсионным фондом и Внешэкономбанком (далее - договор доверительного управления).

2. Выполнение Внешэкономбанком функций агента Пенсионного фонда Российской Федерации

При рассмотрении условий агентских договоров, проверке выполнения поручений Пенсионного фонда на покупку и продажу ценных бумаг, отчетов Внешэкономбанка о сделках с ценными бумагами, первичных платежно-расчетных документов, а также данных по учету ценных бумаг, числящихся на счетах ДЕПО Пенсионного фонда в депозитарии Внешэкономбанка, установлено следующее.

2.1. Инвестирование средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии

Внешэкономбанк инвестирование средств, страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, осуществляет путем покупки ценных бумаг в количестве и на условиях, указанных в поручениях Пенсионного фонда, за вознаграждение.

В проверяемом периоде (с марта 2002 года по апрель 2004 года) операции по инвестированию средств страховых взносов регламентировались следующими агентскими договорами, заключенными между Пенсионным фондом и Внешэкономбанком:

- агентский договор № 01/2002-А от 21 мая 2002 года (заключен во исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 18 марта 2002 года № 165 «Об утверждении временных правил размещения средств страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии»);

- агентский договор № С4-09/02-09-0200-Д от 24 сентября 2002 года (заключен во исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 31 августа 2002 года № 652 «Об утверждении правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации»);

- агентский договор № В-13-09-0104-Д от 7 мая 2003 года (заключен в связи с внесением изменений, касающихся начисления процентов на остатки средств, хранящихся на счетах Пенсионного фонда во Внешэкономбанке).

В соответствии с вышеуказанными агентскими договорами Пенсионный фонд в 2002-2003 годах перечислил во Внешэкономбанк средства страховых взносов для инвестирования их в ценные бумаги на общую сумму 62311984,72 тыс. рублей.

Внешэкономбанк в период с июня 2002 года по февраль 2004 года за счет указанных средств на условиях и в пределах сроков, установленных в поручениях Пенсионного фонда, приобрел следующие ценные бумаги «Внешнего облигационного займа Российской Федерации» вид RF 10, RF 18, RF 28, RF 30:

(долл. США)

Вид ценной бумаги	Сумма номинальной стоимости ценных бумаг	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения	Стоимость ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода на дату их приобретения
RF 10	220340500,00	245671287,39	250694623,70
RF 18	65036000,00	85684112,32	88804033,73
RF 28	303532000,00	486227719,00	495091663,30
RF 30	1287296651,00	1026374123,74	1041954102,26

Сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Пенсионным фондом Внешэкономбанку за выполнение операций по приобретению ценных бумаг, составила:

- 146,67 тыс. долл. США - за исполнение поручений по приобретению ценных бумаг (взимается в размере 0,01 % от общей номинальной стоимости приобретенных ценных бумаг или 0,0001 % от стоимости ценных бумаг, приобретенных у Минфина России);

- 16350,87 тыс. рублей - за конверсионные операции (указанная сумма составляет разницу внутреннего курса продажи (покупки) свободно конвертируемой валюты Внешэкономбанком и официального курса Банка России на дату осуществления платежа по сделке);

- 3,1 тыс. долл. США - за брокерские услуги.

В феврале-марте 2004 года Внешэкономбанк по поручению Пенсионного фонда осуществил реализацию части ценных бумаг:

(долл. США)

Вид ценной бумаги	Сумма номинальной стоимости ценных бумаг	Стоимость ценных бумаг по цене продажи	Стоимость ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода на дату их продажи
RF 10	39701215,00	44763119,91	46091456,40
RF 28	13555000,00	21891325,00	22188970,21
RF 30	977521651,00	984415490,93	1005964341,51

За исполнение поручений по продаже указанных ценных бумаг Пенсионный фонд оплатил Внешэкономбанку комиссионное вознаграждение в размере 0,01 % от стоимости проданных ценных бумаг, или 103,07 тыс. долл. США.

Рублевый эквивалент выручки от продажи ценных бумаг в сумме 30738624,66 тыс. рублей был перечислен на счет № 40401 Пенсионного фонда в Операционном управлении-1 при Банке России г. Москвы.

За проверяемый период Внешэкономбанк по поручению Пенсионного фонда исполнил 26 поручений на покупку ценных бумаг и 2 поручения на продажу. Указанные сделки осуществлены Внешэкономбанком в пределах цен, установленных в поручениях Пенсионного фонда о купле-продаже ценных бумаг, а также с соблюдением сроков исполнения поручений и сроков поставки на учет ценных бумаг на счета ДЕПО Пенсионного фонда в депозитарии Внешэкономбанка. За счет средств страховых взносов приобретено ценных бумаг на сумму 62311984,72 тыс. рублей, из которых часть ценных бумаг была реализована на сумму 30738624,66 тыс. рублей.

Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2004 года на счетах ДЕПО № 60332, № 60339 и № 60367 в депозитарии Внешэкономбанка удостоверены права Пенсионного фонда на ценные бумаги «Внешнего облигационного займа Российской Федерации» номинальной стоимостью 839427285,00 долл. США (RF 10 - 180639285,00 долл. США, RF 18 - 65036000,00 долл. США, RF 28 - 289977000,00 долл. США; RF 30 - 303775000,00 долл. США).

За время владения ценными бумагами (с июня 2002 года по апрель 2004 года) накопленный купонный доход, перечисленный в Пенсионный фонд, составил сумму 114157,78 тыс. долл. США (в 2002 году - 6846,25 тыс. долл. США; в 2003 году - 88538,81 тыс. долл. США; в 2004 году - 18,77 тыс. долл. США). Сумма начисленных Внешэкономбанком процентов на остатки средств, хранящихся на счетах Пенсионного фонда, составила 4124,57 тыс. рублей и 0,98 тыс. долл. США.

За этот период сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Пенсионным фондом по операциям купли-продажи ценных бумаг, составила 885,17 тыс. долл. США и 18310,70 тыс. рублей, из них:

- 262,1 тыс. долл. США - сумма комиссионного вознаграждения за проведение операций;
- 3,1 тыс. долл. США - сумма комиссионного вознаграждения брокерским компаниям за операции с ценными бумагами;
- 619,97 тыс. долл. США - сумма комиссии за депозитарные услуги по хранению и учету ценных бумаг;
- 18310,7 тыс. рублей - сумма вознаграждения за конверсионные операции.

2.2. Размещение временно свободных средств резерва бюджета Пенсионного фонда

В проверяемом периоде операции по размещению временно свободных средств бюджета Пенсионного фонда в государственные ценные бумаги регламентировались следующими агентскими договорами, заключенными между Пенсионным фондом и Внешэкономбанком:

- агентский договор № С06-10/02-09-0259-Д от 20 ноября 2002 года (заключен во исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 18 сентября 2002 года № 681 «О порядке размещения в 2002 году временно свободных средств резерва бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации»);

- агентский договор № В-15/09-0138-Д от 23 июня 2003 года (заключен во исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 4 апреля 2003 года № 198 «О порядке размещения в 2003 году временно свободных средств резерва бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации»).

В соответствии с вышеуказанными агентскими договорами Пенсионный фонд перечислил во Внешэкономбанк временно свободные средства бюджета Пенсионного фонда в сумме 25999978,00 тыс. рублей.

Внешэкономбанк в декабре 2002 года за счет этих средств приобрел на условиях и в сроки, установленные в поручении Пенсионного фонда, следующие ценные бумаги «Внешнего облигационного займа Российской Федерации»:

(долл. США)

Вид ценной бумаги	Номинальная стоимость ценной бумаги	Стоимость ценных бумаг по цене приобретения	Стоимость ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода на дату их приобретения
RF 18	17025000,00	20497759,50	21288476,17
RF 28	116463000,00	154944704,46	155027199,09
RF 30	794179484,00	632015975,16	641502007,89

За выполнение данной операции Пенсионный фонд оплатил Внешэкономбанку комиссионное вознаграждение в сумме 0,92 тыс. долл. США.

Указанные ценные бумаги зачислены на счет ДЕПО № 60332 Пенсионного фонда в депозитарии Внешэкономбанка в установленном порядке.

В январе-феврале 2003 года Внешэкономбанк по поручению Пенсионного фонда совершил операции по продаже части ценных бумаг:

(долл. США)

Вид ценной бумаги	Сумма номинальной стоимости ценных бумаг	Стоимость ценных бумаг по цене продажи	Стоимость ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода на дату их продажи
RF 30	407654000,00	339802511,25	347286086,01

За реализацию ценных бумаг Пенсионный фонд оплатил Внешэкономбанку комиссионное вознаграждение в сумме 40,76 тыс. долл. США, а также выплатил вознаграждение за конверсионные операции в сумме 2691,69 тыс. рублей и вознаграждение брокерской компании в сумме 0,7 тыс. долл. США.

Внешэкономбанк рублевый эквивалент выручки в сумме 10993504,74 тыс. рублей перечислил Пенсионному фонду на счет № 40401 в Операционном управлении-1 при Банке России г. Москвы.

Остаток ценных бумаг был реализован Внешэкономбанком в октябре-декабре 2003 года на следующих условиях:

(долл. США)

Вид ценной бумаги	Сумма номинальной стоимости ценных бумаг	Стоимость ценных бумаг по цене продажи	Общая стоимость ценных бумаг с учетом накопленного купонного дохода на дату их продажи
RF 18	17025000,00	22542709,37	23222654,53
RF 28	116463000,00	188985438,75	194241358,15
RF 30	386525484,00	360744860,91	364183573,72

За выполнение указанных операций Пенсионный фонд оплатил комиссионное вознаграждение в сумме 52,00 тыс. долл. США, а также вознаграждение за конверсионные операции в сумме 12669,15 тыс. рублей.

Рублевый эквивалент выручки от реализации указанных ценных бумаг в сумме 17382549,11 тыс. рублей перечислен на счет № 40401 Пенсионного фонда в Операционном управлении-1 при Банке России г. Москвы.

В результате проведенных операций на 1 января 2004 года на счете ДЕПО № 60332 Пенсионного фонда в депозитарии Внешэкономбанка ценные бумаги отсутствуют.

За период с марта 2002 года по декабрь 2003 года Внешэкономбанк по поручению Пенсионного фонда исполнил 1 поручение на покупку ценных бумаг и 9 поручений на продажу. Совершение сделок Внешэкономбанк производил в пределах цен, установленных в поручениях Пенсионного фонда, а также с соблюдением сроков исполнения поручений и сроков поставки на учет ценных бумаг на счета ДЕПО Пенсионного фонда.

За время владения ценными бумагами (с марта 2002 года по декабрь 2003 года) доходность от размещения временно свободных средств бюджета Пенсионного фонда в ценные бумаги составила 28623,54 тыс. долл. США и 2376185,24 тыс. рублей, из них:

- 28623,54 тыс. долл. США - сумма накопленного купонного дохода за время владения ценными бумагами. (RF 30 - 19326,27 тыс. долл. США (ставка годовых - 5 %), RF 28 - 7 424,51 тыс. долл. США (ставка годовых - 12,75 %) и RF 18 - 1872,75 тыс. долл. США (ставка годовых - 11,0 процента);

- 2376075,86 тыс. рублей - сумма дохода от реализации ценных бумаг (указанная сумма является результатом разницы между суммой средств, затраченных на покупку

ценных бумаг в сумме 25999978,00 тыс. рублей и суммой средств, полученных от их продажи в сумме 28376053,85 тыс. рублей);

- 109,38 тыс. рублей - сумма начисленных процентов на остатки средств, хранящихся на счетах Пенсионного фонда во Внешэкономбанке.

За этот период комиссионные расходы Пенсионного фонда за проведение вышеуказанных операций составили 251,02 тыс. долл. США и 15360,85 тыс. рублей, из них:

- 93,69 тыс. долл. США - сумма комиссионного вознаграждения за исполнение поручений;

- 15360,85 тыс. рублей - сумма вознаграждения за конверсионные операции;

- 0,7 тыс. долл. США - сумма комиссионного вознаграждения брокерским компаниям;

- 156,63 тыс. долл. США - сумма комиссии за депозитарные услуги по хранению и учету ценных бумаг.

Таким образом, за период с марта 2002 года по декабрь 2003 года доходы Пенсионного фонда от размещения временно свободных средств бюджета Пенсионного фонда составили 28372,52 тыс. долл. США и 2360824,39 тыс. рублей.

3. Деятельность Внешэкономбанка в качестве государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений

Внешэкономбанк доверительное управление средствами пенсионных накоплений, формируемыми Пенсионным фондом в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании), осуществляет в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений от 31 декабря 2003 года № 22-03 Г065, заключенного между Пенсионным фондом и Внешэкономбанком.

В договоре доверительного управления определено, что:

- Пенсионный фонд передает Внешэкономбанку в доверительное управление средства пенсионных накоплений, а Внешэкономбанк обязуется осуществлять управление ими в целях обеспечения права застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии;

- Внешэкономбанк лично осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений от своего имени путем совершения любых юридических и фактических действий в интересах выгодоприобретателя. Выгодоприобретателем по указанному договору является Российская Федерация в лице Пенсионного фонда;

- Пенсионный фонд ежегодно, не позднее 31 декабря текущего года, перечисляет Внешэкономбанку средства пенсионных накоплений в случае, если застрахованное лицо не воспользовалось правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании);

- Внешэкономбанк инвестирует средства пенсионных накоплений в соответствии с инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что операции по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и их учет Внешэкономбанк осуществляет в соответствии с инструкцией № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной приказом Банка России от 2 июня 1997 года № 02-287.

Внешэкономбанк в рамках выполнения функций государственной управляющей компании средствами пенсионных накоплений разработал следующие документы:

- Положение о Комитете по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, утвержденное приказом Внешэкономбанка от 19 ноября 2003 года № 361;

- технический порядок бухгалтерского учета операций доверительного управления средствами пенсионных накоплений, утвержденный приказом Внешэкономбанка от 16 апреля 2004 года № 96;

- порядок о внесении изменений в учетную политику Внешэкономбанка на 2004 год, утвержденный приказом Внешэкономбанка от 16 апреля 2004 года № 97;

- регламент осуществления операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление Внешэкономбанку, утвержденный приказом Внешэкономбанка от 28 апреля 2004 года № 110.

Во исполнение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений Внешэкономбанк заключил договора со следующими компаниями:

- с ЗАО «Объединенная депозитарная компания» (специализированный депозитарий) договор об оказании специализированным депозитарием услуг государственной управляющей компании в отношении средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда, от 31 декабря 2003 года № 1/ГДПН;

- с ЗАО «Московская Акционерная Страховая Компания», ООО «Группа Ренессанс Страхование», ООО «Страховая компания «Согласие», ООО СК «АВЕСТ-Классик» и ООО СК «АВЕСТ» договор о страховании ответственности государственной управляющей компании.

Внешэкономбанк размещение средств пенсионных накоплений осуществляет в соответствии с инвестиционной декларацией, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 сентября 2003 года № 540 «Об утверждении инвестиционной декларации Внешэкономбанка о доверительном управлении средствами пенсионных накоплений» (далее - инвестиционная декларация), которая является неотъемлемой частью договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений.

Инвестиционной декларацией установлены ограничения, касающиеся максимальной доли в инвестиционном портфеле видов привлекаемых активов:

- средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте на счетах в кредитных организациях - до 20 процентов;

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, - до 80 процентов;

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации - до 80 процентов;

- ипотечные ценные бумаги, гарантированные Российской Федерацией, - до 40 процентов.

Для проведения расчетов по операциям, связанным с инвестированием средств пенсионных накоплений, Внешэкономбанк открыл счета доверительного управления.

В соответствии с договором доверительного управления Пенсионный фонд в марте 2004 года перечислил во Внешэкономбанк средства пенсионных накоплений в размере 45560534,91 тыс. рублей.

В соответствии с решениями Комитета по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений Внешэкономбанк в апреле-мае 2004 года осуществил инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги, стоимость которых с учетом накопленного купонного дохода на дату приобретения составила 37307386,23 тыс. рублей, из них:

- 36028323,95 тыс. рублей - стоимость облигаций федерального займа (ОФЗ);

- 1279062,28 тыс. рублей - стоимость ценных бумаг «Внешний облигационный заем Российской Федерации» вид RF 28 и RF 30.

По состоянию на 1 июня 2004 года структура вложений средств пенсионных накоплений представлена следующим образом:

- 77,48 % - вложения в облигации федерального займа (ОФЗ), обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации;
- 2,67 % - вложения в ценные бумаги «Внешний облигационный заем Российской Федерации» вид RF 28 и RF 30, обязательства по которым выражены в иностранной валюте;
- 18,08 % - денежные средства на счетах Внешэкономбанка.

Структура вложений средств пенсионных накоплений соответствует требованиям, установленным в инвестиционной декларации.

Проверка использования средств, не инвестированных в ценные бумаги, показала, что денежные средства в размере 8347955,99 тыс. рублей находятся на счетах доверительного управления Внешэкономбанка.

Анализ доходности операций по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений показал, что по состоянию на 1 июня 2004 года текущие доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений составили 619935,62 тыс. рублей, из них:

- 383388,80 тыс. рублей - сумма накопленного купонного дохода;
- 231102,67 тыс. рублей - сумма переоценки стоимости ценных бумаг по рыночной стоимости на отчетную дату;
- 5444,14 тыс. рублей - сумма доходов, полученных за хранение средств на счете во Внешторгбанке, и доходов при совершении конверсионных операций.

При этом расходы на операции по инвестированию средств пенсионных накоплений составили 20764,66 тыс. рублей, из них:

- 12555,14 тыс. рублей - оплата комиссии Московской межбанковской валютной биржи при покупке ценных бумаг;
- 3796,71 тыс. рублей - оплата услуг специализированного депозитария;
- 3000,00 тыс. рублей - оплата по договору страхования ответственности Внешэкономбанка как государственной управляющей компании;
- 1311,85 тыс. рублей - оплата депозитарного обслуживания Некоммерческим партнерством «Национальный депозитарный центр»;
- 81,90 тыс. рублей - оплата комиссии Московской межбанковской валютной биржи при проведении конверсионных операций;
- 18,97 тыс. рублей - оплата информационных услуг Московской межбанковской валютной биржи;
- 0,64 тыс. рублей - оплата расчетных услуг, оказанных Операционным управлением Московского главного территориального управления Банка России.

Таким образом, по состоянию на 1 июня 2004 года доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги составили 619935,62 тыс. рублей, а расходы по этим операциям составили 20764,66 тыс. рублей или 3,35 % от общей суммы доходов на эту дату.

Выводы

1. Внешэкономбанк функции агента Пенсионного фонда по инвестированию средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и размещению временно свободных средств бюджета Пенсионного фонда в ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, осуществлял в пределах условий, установленных в поручениях Пенсионного фонда.

В проверяемом периоде (с марта 2002 года по апрель 2004 года) Внешэкономбанк за счет средств Пенсионного фонда приобрел ценных бумаг «Внешний облигационный заем Российской Федерации» на общую сумму 88311962,72 тыс. рублей, из которых

часть ценных бумаг была реализована на сумму 59114678,51 тыс. рублей. Выручка от реализации была перечислена на счета Пенсионного фонда. По состоянию на 1 июня 2004 года остаток ценных бумаг номинальной стоимостью 839427285,00 долл. США находится на счетах ДЕПО Пенсионного фонда в депозитарии Внешэкономбанка.

За время владения ценными бумагами доходы Пенсионного фонда с учетом произведенных расходов от вышеуказанных операций составили 141646,11 тыс. долл. США и 2346638,26 тыс. рублей.

2. В соответствии с договором доверительного управления Пенсионным фондом в марте 2004 года перечислены во Внешэкономбанк средства пенсионных накоплений в размере 45560534,91 тыс. рублей. Внешэкономбанк в апреле-мае 2004 года инвестировал часть средств в ценные бумаги, стоимость которых на дату приобретения составила 37307386,23 тыс. рублей, или 81,88 % от общего объема перечисленных средств.

По состоянию на 1 июня 2004 года доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, с учетом произведенных расходов составили сумму 599170,96 тыс. рублей, что составляет 1,31 % от объема средств, переданных в доверительное управление. В результате рыночная стоимость инвестиционного портфеля средств пенсионных накоплений на эту дату составила 46159705,88 тыс. рублей.

Предложения

Направить отчет о результатах проверки:

- в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
- в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации;
- в Министерство финансов Российской Федерации;
- в Пенсионный фонд Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. О. ШОХИН