



# СЧЕТНАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

«24» января 2014 г.

№ ОМ-2/11-03

## ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

**«Проверка осуществления выплат средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, в 2012 году и первом полугодии 2013 года»**

(утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации  
(протокол от 17 января 2014 г. № 2К (948), п.3)

1. Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 3.12.1 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2013 год.

2. Предмет контрольного мероприятия: нормативные правовые акты Российской Федерации, ведомственные нормативные акты, данные бухгалтерского и персонифицированного учета, финансовая и бухгалтерская отчетность, иные документы, подтверждающие назначение и осуществление выплат за счет средств пенсионных накоплений.

3. Объекты контрольного мероприятия: Пенсионный фонд Российской Федерации, Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Архангельской области (далее – ОПФР по Архангельской области), Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Кемеровской области (далее – ОПФР по Кемеровской области).

4. Срок проведения контрольного мероприятия: с 1 октября по 20 декабря 2013 года.

5. Цель контрольного мероприятия: проверить назначение и осуществление Пенсионным фондом Российской Федерации и его территориальными органами выплат за счет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации.

6. Проверяемый период деятельности: 2012 год и первое полугодие 2013 года.

7. Краткая характеристика проверяемой деятельности по осуществлению выплат средств пенсионных накоплений застрахованным лицам на объектах проверки.

В связи с вступлением в силу Федеральных законов от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон № 360-ФЗ) и от 30 ноября 2011 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее – Федеральный закон № 359-ФЗ) Пенсионным фондом Российской Федерации (далее – ПФР, Фонд), начиная с 1 июля 2012 года, стали осуществляться назначение и выплаты за счет средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, формирующим накопительную часть трудовой пенсии в Фонде.

Фондом осуществлялись следующие виды выплат за счет средств пенсионных накоплений: единовременная выплата средств пенсионных накоплений (далее – единовременная выплата), срочная пенсионная выплата, накопительная часть трудовой пенсии по старости и выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица (далее – выплата правопреемникам).

В 2012 году общая сумма единовременной выплаты составила 7 126,3 млн. рублей (951,1 тыс. человек), срочной пенсионной выплаты – 1,6 млн. рублей (0,5 тыс. человек), накопительной части трудовой пенсии по старости – 10,9 млн. рублей (3,7 тыс. человек); в первом полугодии 2013 года – 9 250,0 млн. рублей (1 400,4 тыс. человек), 3,4 млн. рублей (0,8 тыс. человек), 27,5 млн. рублей (7,2 тыс. человек), соответственно.

Приведенные выше показатели свидетельствуют о том, что подавляющее большинство принятых решений о назначении выплаты за счет средств пенсионных накоплений составили решения о назначении единовременной выплаты. Данное обстоятельство связано с тем, что объем сформированных пенсионных накоплений застрахованных лиц был незначительным и не позволял, в соответствии с действующим законодательством, назначить им накопительную часть трудовой пенсии по старости.

Средний размер назначенной единовременной выплаты в проверяемом периоде составил 7 540 рублей, срочной пенсионной выплаты – 761 рубль в месяц, накопительной части трудовой пенсии по старости – 572 рубль в месяц. При этом диапазон произведенных выплат в территориальных органах ПФР в среднем составил: по единовременным выплатам – от 4 567 рублей (Республика Дагестан) до 17 147 рублей (Чукотский автономный округ), по срочным пенсионным выплатам от 83 рублей (Коми-Пермяцкий округ) до 2 115 рублей (Республика Северная Осетия - Алания) в месяц, по накопительной части трудовой пенсии по старости от 251 рубль (Орловская область) до 1 015 рублей (Ненецкий автономный округ) в месяц.

В Архангельской области размер единовременной выплаты в среднем составил 6 762 рубль, срочной пенсионной выплаты – 390 рублей в месяц, накопительной части трудовой пенсии по старости – 667 рублей в месяц; в Кемеровской области – 7 218 рублей, 946 рублей, 618 рублей, соответственно.

Незначительные размеры выплат за счет средств пенсионных накоплений связаны с тем, что выплаты назначались, в большинстве случаев, гражданам 1953-1966 года рождения, пенсионные накопления которых формировались за счет страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, уплаченных в 2002 – 2004 годах, а также дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений (начиная с 2009 года).

Следует отметить, что в проверяемом периоде назначение вышеуказанных выплат осуществлялось при отсутствии федерального закона, предусмотренного пунктом 5 статьи 3 Федерального закона № 360-ФЗ, определяющего гарантированность прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования при установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, а также источники гарантийного возмещения неисполненных обязательств Фонда перед застрахованными лицами.

В результате территориальными органами ПФР принимались решения о выплате пенсионных накоплений застрахованному лицу в случае, когда сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета на день, с которого устанавливался соответствующий вид выплат, сложилась меньше общей суммы страховых

взносов на накопительную часть трудовой пенсии по старости, средств дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в Фонд за весь период формирования пенсионных накоплений данного застрахованного лица. По информации ПФР в проверяемом периоде не выплачена гарантируемая сумма пенсионных накоплений 577 застрахованным лицам. Сумма неисполненных обязательств составила 619,5 тыс. рублей.

В конце декабря 2013 года были приняты Федеральные законы от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Указанные Федеральные законы регулируют правоотношения по назначению накопительной пенсии, гарантированию прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, что позволит упорядочить деятельность страховщиков (Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды) по назначению и выплате накопительной пенсии, а также обеспечить исполнение их обязательств перед застрахованными лицами, в том числе за счет гарантийного возмещения и (или) восполнения недостающих средств пенсионных накоплений. Кроме того, принятые законы позволят Фонду, начиная с 2014 года, исполнить свои обязательства перед застрахованными лицами в полном объеме (осуществлять гарантийное восполнение недостающих средств пенсионных накоплений).

Фондом производились выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, которые стали осуществляться с 2007 года на основании Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, утвержденных постановлением

Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. № 741 (далее – Правила № 741). Объем выплаченных средств в 2012 году составил 2 015,0 млн. рублей и в первом полугодии 2013 года – 1 154,5 млн. рублей.

8. По результатам контрольного мероприятия установлено следующее.

*8.1. Соблюдение требований нормативных правовых актов в части назначения и осуществления выплат за счет средств пенсионных накоплений*

В связи с принятием Федеральных законов № 360-ФЗ и № 359-ФЗ Фондом и проверенными ОПФР по Архангельской области и ОПФР по Кемеровской области (далее – Отделения ПФР) принимались организационные мероприятия, направленные на осуществление выплат за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица.

Фондом был разработан План мероприятий по реализации федеральных законов «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» утвержденный распоряжением Правления ПФР от 9 февраля 2012 г. № 38р. Во исполнение данного Плана Фондом осуществлены мероприятия по разработке нормативных правовых актов, организационно-методическому сопровождению порядка выплат за счет средств пенсионных накоплений, подготовке функциональных требований на доработку программных комплексов по назначению и выплате накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты. Доработку программного обеспечения осуществляли Департамент информационных технологий ПФР, ЗАО Центр «ЗАНАС», ООО «Эксперт», а также отделения ПФР, использующие собственные разработки программного обеспечения. В 2012 году расходы Фонда на доработку программных комплексов в целом составили 86,8 млн. рублей, из них ЗАО Центр «ЗАНАС» – 19,0 млн. рублей, ООО «Эксперт» – 23,7 млн. рублей. Разработчиком программного комплекса по назначению и выплате пенсий в 45 отделениях ПФР, в том числе проверенных Отделениях ПФР, являлось ЗАО Центр «ЗАНАС».

Постановлением Правления ПФР от 22 мая 2012 г. № 129п был утвержден Порядок взаимодействия структурных подразделений

территориальных органов ПФР в части установления выплат за счет средств пенсионных накоплений (далее – Порядок взаимодействия ПФР). Фондом и его территориальными органами не исполнялось положение пункта 9 Порядка взаимодействия ПФР, в части формирования и передачи посредством программного комплекса по назначению и выплате пенсий сведений о выплатах за счет пенсионных накоплений в виде файла в программно – технический комплекс системы персонифицированного учета.

Проверенными Отделениями ПФР в период с февраля по июль 2012 года также осуществлены организационные мероприятия, направленные на обеспечение выплат за счет средств пенсионных накоплений. Проведение данных мероприятий в целом позволили Фонду и Отделениям ПФР осуществлять выплаты за счет средств пенсионных накоплений.

Вместе с тем, как показали результаты проверки, Фондом на 1 июля 2012 года не были доработаны программные комплексы, что повлекло осуществление вывода средств пенсионных накоплений из управляющих компаний без выделения инвестиционного дохода, формирование выписок и решений о назначении выплат с неверными суммами, отсутствие возможности на федеральном уровне обрабатывать данные персонифицированного учета с целью формирования суммы средств, подлежащих выводу из доверительного управления управляющих компаний.

В результате Фондом ежемесячное формирование суммы средств пенсионных накоплений, подлежащих выводу из управляющих компаний, осуществлялось не на основании базы данных системы персонифицированного учета Фонда (далее – штатная технология), а по сводной информации территориальных органов ПФР о сумме средств пенсионных накоплений, подлежащих выводу из управляющих компаний (далее – временная технология). Порядок формирования суммы средств пенсионных накоплений, подлежащих выводу из управляющих компаний, осуществлялся по временной технологии, регламентированной Фондом (телетайпограммы от 29 августа 2012 г. № НК-22-29/12232 и от 20 сентября 2012 г. № НК-22-29/13413, письмо от 26 ноября 2012 г. № ЛЧ- 25-24/18303).

Как показали результаты проверки, использование Фондом временной технологии по формированию сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выводу из управляющих компаний, определению сумм

финансирования выплат и осуществлению самих выплат за счет средств пенсионных накоплений допускало возможность формирования и использования недостоверных сведений, и в ряде случаев приводило к нарушению сроков выплаты.

Проверкой Отделений ПФР установлено, что первая информация о средствах пенсионных накоплений, подлежащих выплате по решениям об установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений за июль - август 2012 года (далее - региональная заявка) была направлена в Фонд 5 сентября 2012 года. В региональной заявке было указано количество застрахованных лиц и сумма средств пенсионных накоплений, подлежащая выводу из управляющих компаний (в разрезе управляющих компаний).

В результате Фондом вывод средств из управляющих компаний был осуществлен на основании информации территориальных органов ПФР, не содержащей персонифицированных данных застрахованных лиц, в отношении которых были приняты решения об установлении выплат. Финансирование выплат осуществлено Фондом в пределах сумм, указанных в региональных заявках.

В последующем Отделениями ПФР ежемесячно (нарастающим итогом) формировались региональные файлы в формате, определенном Фондом. В файлах содержались индивидуальные сведения застрахованных лиц, данные о принятом решении, виде выплат, управляющих компаниях и инвестиционных портфелях, сумме по выписке, сумме, подлежащей выводу из управляющей компании, и итоговой сумме к выплате. Эти файлы ежемесячно направлялись в Фонд, где осуществлялась их проверка, и на основании информации, содержащейся в файлах, осуществлялся вывод средств пенсионных накоплений из управляющих компаний.

Начиная с октября 2012 года, Информационным центром персонифицированного учета ПФР (далее – ИЦПУ ПФР) по результатам проверки региональных файлов и вывода средств пенсионных накоплений из управляющих компаний формировался файл (далее - файл ПФР), в котором были указаны (нарастающим итогом): код территориального органа, СНИЛС, дата решения территориального органа о единовременной выплате, сумма, учтенная на дату установления выплаты. Данные файлы ежемесячно направлялись в отделения ПФР для осуществления единовременной выплаты.

Анализ региональных файлов Отделений ПФР и файлов ПФР за октябрь 2012 год показал, что в региональных файлах одинаковые по смысловой нагрузке показатели имеют различные значения. Так, сумма средств пенсионных накоплений, указанная в выписке и подлежащая отзыву из управляющих компаний, не соответствовала сумме средств пенсионных накоплений на дату установления единовременной выплаты и сумме установленной выплаты. Территориальными органами ПФР в последующие периоды осуществлена корректировка информации, содержащейся в региональных файлах, что позволило Фонду обеспечить финансирование единовременных выплат в полном объеме.

Данные обстоятельства свидетельствуют о некорректной работе программных комплексов Фонда при формировании выписок, решений о выплате и, соответственно, формировании региональных файлов. В результате Фондом нарушались сроки осуществления единовременной выплаты, предусмотренные пунктом 11 Правил единовременной выплаты Пенсионным Фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 декабря 2009 г. № 1047 (далее – Правила № 1047).

Так, в ОПФР по Кемеровской области по результатам сверки данных регионального файла от 3 октября 2012 года (по принятым решениям за период с июля по сентябрь) и 19 пенсионных дел застрахованных лиц, установлено следующее. Суммы, подлежащие выводу из управляющих компаний, указанные в региональном файле, не соответствуют суммам пенсионных накоплений, указанным в выписках, имеющихся в пенсионных делах данных застрахованных лиц. В последующих файлах данные несоответствия были устранены. При этом единовременная выплата 17 застрахованным лицам была осуществлена только в декабре 2012 года, то есть с нарушением срока (более 2 месяцев со дня принятия решения), установленного пунктом 11 Правил № 1047.

В целом ОПФР по Кемеровской области единовременные выплаты на общую сумму 203 443,9 тыс. рублей по решениям, принятым в июле – сентябре 2012 года, были осуществлены с нарушением сроков, предусмотренных пунктом 11 Правил № 1047. Проверкой установлено, что в 1 полугодии

2013 года Отделениями ПФР единовременные выплаты осуществлены без нарушения сроков.

За период с июля 2012 года по июнь 2013 года территориальными органами ПФР было принято 2 474 650 решений об установлении единовременной выплаты на сумму 18 660 426,9 тыс. рублей, из них в ОПФР по Кемеровской области - 78 639 решений на сумму 567 594,5 тыс. рублей и в ОПФР по Архангельской области – 68 189 решений на сумму 461 114,6 тыс. рублей.

Анализ практики назначения территориальными органами Фонда единовременных выплат за счет средств пенсионных накоплений показал следующее. В Отделениях ПФР диапазон выплаченных сумм составлял от 1 копейки до 486,0 тыс. рублей. Территориальные органы Фонда, руководствуясь действующим законодательством и рекомендациями Фонда, устанавливали единовременную выплату исходя из расчета размера накопительной части трудовой пенсии по старости от суммы средств пенсионных накоплений, сложившихся на дату возникновения права (назначения трудовой пенсии по старости) и соотношения указанного размера накопительной части к размеру трудовой пенсии по старости (включая страховую и накопительную части) не более 5 процентов. При этом в ряде случаев дата возникновения права наступила значительно раньше даты вступления в силу Федерального закона № 360-ФЗ (с 1 июля 2012 года), а, следовательно, и даты обращения застрахованных лиц за назначением выплаты за счет средств пенсионных накоплений.

В ОПФР по Кемеровской области осуществлена выборочная проверка 12 пенсионных дел застрахованных лиц, которым была назначена значительная сумма единовременной выплаты за счет средств пенсионных накоплений (от 182 тыс. рублей и более) и установлено следующее. На дату возникновения права на назначение трудовой пенсии по старости, сумма средств пенсионных накоплений была в 3-5 раз меньше суммы средств пенсионных накоплений, сложившейся на дату обращения застрахованного лица за назначением выплаты, и в составе трудовой пенсии по старости составляла менее 5 процентов. В 10 случаях на дату обращения застрахованного лица за назначением выплаты, размер накопительной части в составе трудовой пенсии по старости составлял от 7,0 до 9,7 процентов.

В соответствии с действующим законодательством Фондом осуществлены назначение и выплата накопительной части трудовой пенсии по старости 7 182 застрахованным лицам и срочной пенсионной выплаты 840 застрахованным лицам, из них в ОПФР по Кемеровской области – 354 и 12, в ОПФР по Архангельской области – 48 и 3, соответственно.

Проверкой ОПФР по Кемеровской области были установлены нарушения срока выплаты, предусмотренного статьей 23 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), по накопительной части трудовой пенсии в 5 случаях на сумму 3,2 тыс. рублей и срочной пенсионной выплаты в 2 случаях на сумму 3,7 тыс. рублей.

#### *8.2. Финансовое обеспечение выплат за счет средств пенсионных накоплений*

Фондом для финансового обеспечения выплат за счет средств пенсионных накоплений утверждались бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств, осуществлялся вывод средств из доверительного управления для финансирования выплат и создания выплатного резерва.

В соответствии с положениями Федерального закона № 360-ФЗ финансовым источником единовременной выплаты являются средства пенсионных накоплений, составляющие 5 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости, рассчитанному на дату назначения накопительной части трудовой пенсии по старости.

Фондом для обеспечения единовременной выплаты на основании распоряжений и уведомлений (требований) из управляющих компаний отозваны пенсионные накопления в 2012 году в сумме 9 597 692,1 тыс. рублей и в первом полугодии 2013 года – 7 684 849,9 тыс. рублей. При этом в распоряжениях и уведомлениях (требованиях) инвестиционный доход не выделялся.

Фондом ежемесячно перечислялись отделениям ПФР средства на осуществление единовременной выплаты в соответствии с утвержденными предельными объемами финансирования в пределах утвержденных бюджетных ассигнований. Предельные объемы финансирования утверждались и доводились отделениям ПФР в соответствии с региональными файлами. Так, в 2012 году на осуществление единовременной выплаты отделениям ПФР было

перечислено 7 156 279,4 тыс. рублей, на доставку единовременной выплаты – 25 795,2 тыс. рублей, из них: ОПФР по Архангельской области – 299 670,2 тыс. рублей и 1 157,0 тыс. рублей, ОПФР по Кемеровской области – 351 738,7 тыс. рублей и 1 077,9 тыс. рублей, соответственно. В первом полугодии 2013 года на осуществление единовременной выплаты перечислено 10 157 476,8 тыс. рублей, на доставку – 36 401,5 тыс. рублей, из них: ОПФР по Архангельской области – 152 904,3 тыс. рублей и 715,0 тыс. рублей, ОПФР по Кемеровской области – 201 689,8 тыс. рублей и 754,2 тыс. рублей, соответственно.

В 2012 году кассовые расходы на единовременную выплату составили 7 126 255,5 тыс. рублей, на доставку – 11 554,5 тыс. рублей, из них расходы ОПФР по Архангельской области - 299 224,3 тыс. рублей и 909,3 тыс. рублей, ОПФР по Кемеровской области - 351 611,7 тыс. рублей и 1 077,9 тыс. рублей, соответственно. В первом полугодии 2013 года расходы на единовременную выплату составили 9 249 999,97 тыс. рублей, на доставку – 28 161,6 тыс. рублей, из них расходы ОПФР по Архангельской области - 142 984,6 тыс. рублей и 489,8 тыс. рублей, ОПФР по Кемеровской области - 184 581,7 тыс. рублей и 590,6 тыс. рублей, соответственно.

Федеральным законом № 360-ФЗ установлено, что источником финансового обеспечения выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости являются средства выплатного резерва, формируемые Фондом из средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Фондом в соответствии с распоряжениями на перечисление средств пенсионных накоплений и на основании уведомлений (требований) из управляющих компаний в 2012 году отозваны средства на выплату накопительной части трудовой пенсии по старости в сумме 330 408,0 тыс. рублей, на срочную пенсионную выплату – 39 235,1 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 517 040,8 тыс. рублей и 29 395,1 тыс. рублей, соответственно. Инвестиционный доход в распоряжениях и уведомлениях (требованиях) также не выделялся.

Фондом средства выплатного резерва, а также средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, передавались в доверительное управление государственной

управляющей компании средствами выплатного резерва (далее – ГУК), в порядке, установленном Федеральным законом № 360-ФЗ.

В проверяемом периоде в соответствии с договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата Фондом переданы в ГУК средства выплатного резерва в 2012 году в сумме 314 233,1 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 500 037,8 тыс. рублей и средства пенсионных накоплений, для обеспечения срочных пенсионных выплат – 37 363,8 тыс. рублей и 27 799,9 тыс. рублей, соответственно.

В 2012 году и в первом полугодии 2013 года Департамент казначейства ПФР ежемесячно на основании прогноза кассовых выплат по расходам бюджета ПФР в пределах утвержденных бюджетных ассигнований перечислял отделениям ПФР средства на выплату накопительной части трудовой пенсии. На выплату накопительной части трудовой пенсии в 2012 году отделениям ПФР перечислено 25 104,4 тыс. рублей, на доставку – 69,5 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 29 329,9 тыс. рублей и 57,8 тыс. рублей, соответственно.

В 2012 году кассовые расходы на осуществление выплат накопительной части трудовой пенсии составили 10 962,5 тыс. рублей и на доставку 14,4 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 27 451,9 тыс. рублей и 36,3 тыс. рублей, соответственно.

Источником финансового обеспечения срочной пенсионной выплаты являются средства пенсионных накоплений, сформированные за счет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, дохода от их инвестирования, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

В 2012 году на срочную пенсионную выплату отделениям ПФР перечислено 1 940,2 тыс. рублей, на доставку – 11,8 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года 4 028,5 тыс. рублей и 10,7 тыс. рублей, соответственно.

Кассовые расходы в 2012 году на осуществление срочной пенсионной выплаты составили 1 557,2 тыс. рублей, на доставку – 3,8 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 3 367,1 тыс. рублей и 7,2 тыс. рублей, соответственно.

Финансирование выплат правопреемникам осуществлялось в соответствии с нормами законодательства, в том числе Федерального закона от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», законами о бюджете ПФР на соответствующий финансовый год, Правилами № 741, с применением Порядка финансирования и учета расходов на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц, утвержденного постановлением Правления ПФР от 19 декабря 2007 г. № 349п (далее – Порядок финансирования).

Порядком финансирования определен источник финансирования расходов на выплаты правопреемникам, который формируется за счет средств пенсионных накоплений, поступивших в ПФР из управляющих компаний, средств резерва ПФР по обязательному пенсионному страхованию, страховых взносов на финансирование накопительной части трудовых пенсий умерших застрахованных лиц, поступивших в бюджет ПФР в предыдущем финансовом году.

В соответствии с Правилами № 741 постановлением Правления ПФР от 17 января 2011 г. № 2п утвержден Порядок формирования, использования и учета резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию (далее – Порядок формирования резерва ОПС).

В проверяемом периоде управляющими компаниями для осуществления выплат правопреемникам в Фонд в 2012 году перечислено 2 899 217,2 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 1 962 218,7 тыс. рублей.

В 2012 году для обеспечения выплат правопреемникам за счет резерва по обязательному пенсионному страхованию (далее – резерв по ОПС) распоряжениями ПФР были утверждены и зачислены в резерв по ОПС поступившие средства от негосударственных пенсионных фондов в сумме 106 348,4 тыс. рублей, средства, поступившие от отделений ПФР – 3 564,5 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 53 287,8 тыс. рублей и 1 740,7 тыс. рублей, соответственно.

В 2012 году кассовые расходы на осуществление выплат правопреемникам в целом составили 2 015 044,4 тыс. рублей, в том числе расходы на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц – 1 819 248,0 тыс. рублей, правопреемникам умерших застрахованных лиц на основании вступивших в законную силу решений судов – 752,4 тыс. рублей и за счет резерва по ОПС – 195 044,0 тыс. рублей; в первом полугодии 2013 года – 1 154 450,1 тыс. рублей, 999 849,5 тыс. рублей, 514,5 тыс. рублей и 154 086,0 тыс. рублей, соответственно. Расходы ОПФР по Архангельской области на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в 2012 году составили 21 801,6 тыс. рублей, за счет резерва по ОПС – 195 044,0 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 12 036,3 тыс. рублей и 1 637,1 тыс. рублей, соответственно. Расходы ОПФР по Кемеровской области в 2012 году составили 40 933,6 тыс. рублей, за счет резерва по ОПС – 7 380,7 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 21 603,6 тыс. рублей и 7 412,6 тыс. рублей, соответственно.

Проверкой Отделений ПФР по Архангельской и Кемеровской областям определено, что представление отчетов о средствах пенсионных накоплений, подлежащих выплате по принятым решениям, осуществлялось в установленные Порядком финансирования сроки. При этом Фондом в проверяемом периоде несвоевременно утверждались объемы финансирования и финансировались расходы на выплаты правопреемникам, вследствие чего отделения ПФР осуществляли выплаты правопреемникам с нарушением срока, установленного пунктом 23 Правил № 741. Так, Фондом в 2012 году с нарушением срока, установленного Порядком финансирования, было осуществлено финансирование в сумме 589 810,65 тыс. рублей (29,3% от общей суммы кассовых расходов), в первом полугодии 2013 года – 963 462,0 тыс. рублей (83,5%). В 2012 году ОПФР по Архангельской области несвоевременно выплачены правопреемникам средства пенсионных накоплений на общую сумму 7 005,2 тыс. рублей (29,6% от общей суммы кассовых расходов), в первом полугодии 2013 года – 6 136,6 тыс. рублей (44,9%), ОПФР по Кемеровской области – 20 701,2 тыс. рублей (42,8%) и 23 382,2 тыс. рублей (80,6%), соответственно.

Нарушение сроков выплаты правопреемникам в деятельности Фонда носит системный характер, что неоднократно отмечалось Счетной палатой в ходе проверок Фонда в прежние годы.

В 2012 году ОПФР по Архангельской области осуществлен возврат в Фонд средств, выделенных на финансирование расходов на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц за счет резерва ОПС средств пенсионных накоплений в сумме 14,3 тыс. рублей. Указанные средства являются расходами на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц и при возврате в Фонд должны учитываться как уменьшение финансирования «расходов на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц». Сложившаяся ситуация привела к недостоверному отражению показателей в отчете о кассовом поступлении и выбытии бюджетных средств (форма 3920124 строки 2551 и 2553).

### *8.3. Отражение в бюджетном учете операций, связанных с выплатой за счет средств пенсионных накоплений*

В Фонде бухгалтерский учет операций и составление отчетности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений в целом осуществлялись в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В проверяемом периоде действовала учетная политика по исполнению бюджета Фонда, утвержденная постановлением Правления ПФР от 14 декабря 2011 г. № 376п (далее – Учетная политика ПФР). Учетная политика ПФР была разработана в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 129-ФЗ) и Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), приказами Министерства финансов Российской Федерации и рядом других нормативных правовых актов различных уровней. При этом Фондом в нарушение статьи 6 Федерального закона № 129 - ФЗ и статьи 8 Федерального закона № 402 – ФЗ внесение изменений в Учетную политику ПФР, связанных с ведением обособленного учета средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата (требование пункта 2.1 статьи 6 Федерального закона № 360-ФЗ), не осуществлено.

Вместе с тем, обособление средств пенсионных накоплений в бюджетном учете Фондом осуществлялось на соответствующих счетах бюджетного учета в соответствии с кодами бюджетной классификации доходов, расходов и источников финансирования, а также частично посредством аналитического

учета.

Порядком перечисления средств бюджета ПФР на выплату пенсий, пособий, ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан и других социальных выплат, отнесенных законодательством Российской Федерации к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденным постановлением Правления ПФР от 15 апреля 2011 г. № 105п (далее – Порядок № 105п), а также письмом ПФР от 5 октября 2012 г. № ЛЧ-25-24/14398 установлено, что отделения ПФР осуществляют кассовые расходы на единовременную выплату со счета с признаком «05», кассовые расходы по другим видам выплат – со счета с признаком «02». В бюджетном учете отражение операций по данным счетам осуществлялось на счете бюджетного учета 1 202 21 «Средства единого счета бюджета».

Отделением ПФР по Кемеровской области в нарушение пункта 3.1 Порядка № 105п перечислялись средства для осуществления единовременной выплаты со счета с признаком «05» на текущий счет с признаком «02» в 15-16 разрядах номера лицевого счета.

Проверка отражения операций по счетам бюджетного учета 212 и 309 (внутренние расчеты по выбытиям из бюджета) показала, что Фондом в 2012 году не осуществлялся аналитический учет средств на финансирование доставки накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты в соответствии с видом доставки (расходы на доставку почтой и на доставку иными организациями, осуществляющими доставку).

Отделением ПФР по Архангельской области не осуществлялся обособленный аналитический учет средств, предназначенных для оплаты услуг по доставке накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, финансирование которых осуществлялось за счет средств резерва по ОПС. Данная ситуация свидетельствует о том, что в системе ПФР единая методика ведения аналитического учета отсутствует.

Операции, отражающие движение средств пенсионных накоплений, переданных Фондом в доверительное управление управляющим компаниям, учитывались на субсчете счета 1 204 51 «Активы в управляющих компаниях». Аналитический учет велся по кодам источника финансирования (39201060603060000; 39201060605060000; 39201060606060000), а также в

разреze вида целевых средств. Общая сумма средств пенсионных накоплений, отраженных в активе субсчетов, заведенных в составе счета 1 204 51, на 1 января 2012 года составила 1 308 613 518,6 тыс. рублей, на 1 января 2013 года - 1 548 004 079,4 тыс. рублей и на 1 июля 2013 года - 1 698 695 049,1 тыс. рублей.

На субсчете счета 1 402 10 «Доходы текущего финансового года» отражены средства, поступившие в бюджет Фонда. В 2012 году общая сумма поступлений составила 609 212 227,75 тыс. рублей, в том числе: средства, поступившие от управляющих компаний с кодом источника финансирования (392 01 06 06 03 06 0000 650) составили 114 681 566,5 тыс. рублей и с кодом дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (392 1 11 02051 06 6000 120) – 13 304 620,9 тыс. рублей; в первом полугодии 2013 года – 375 595 740,0 тыс. рублей, в том числе: 116 849 858,6 тыс. рублей и 20 076 455,5 тыс. рублей, соответственно.

Согласно пункту 1 статьи 18 Бюджетного Кодекса Российской Федерации бюджетная классификация РФ является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Проверкой пенсионных дел в Отделениях ПФР установлено, что при назначении и выплате накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты в расчетах учитывались суммы инвестиционного дохода.

При этом в 2012 году и в первом полугодии 2013 года отзыв средств из управляющих компаний для финансирования пенсионных выплат накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты осуществлялся без выделения доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, перечисленных управляющими компаниями в ПФР.

В бюджетном учете все отозванные средства для финансирования вышеуказанных выплат отражались с кодом источника финансирования бюджета (уменьшение остатков средств пенсионных накоплений бюджета ПФР, переданных управляющим компаниям). В 2012 году сумма отозванных из

доверительного управления средств составила 9 967 335,2 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 8 231 285,5 тыс. рублей.

Сложившаяся ситуация с отзывом средств из управляющих компаний без выделения доходов от инвестирования привела к неверному зачислению в бюджет ПФР и отражению в бюджетном учете полученных средств и, как следствие, искажению бюджетной отчетности в части отражения доходов, перечисленных управляющими компаниями, что является нарушением подпункта 1 пункта 1 статьи 146 и пункта 2 статьи 264.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

#### *8.4. Ведение индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, и формирование форм документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования*

Фондом ведение индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии, в целом осуществлялось в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» с изменениями и дополнениями (далее - Закон о персонифицированном учете). В территориальных органах ПФР на каждое застрахованное лицо открыт индивидуальный лицевой счет, в котором содержится информация о суммах начисленных и поступивших страховых взносов. Данная информация передавалась территориальными органами в ИЦПУ ПФР, где формировалась персонифицированная база данных по всем застрахованным лицам.

Приказом Минздравсоцразвития России от 14 декабря 2009 г. № 987н утверждена Инструкция о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах (далее – Инструкция № 987н). Постановлением Правления ПФР от 31 июля 2006 г. № 192п «О формах документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и инструкции по их заполнению» в целях реализации Закона о персонифицированном учете и Инструкции № 987н утверждена форма «Выписка из индивидуального лицевого счета застрахованного лица (СЗИ-5)» (далее – форма СЗИ-5).

Правилами формирования формы СЗИ-5, установленными указанным постановлением Правления ПФР, предусмотрено, что она формируется территориальным органом ПФР по запросу органа, осуществляющего пенсионное обеспечение, или застрахованного лица.

Форма СЗИ-5 состоит из трех разделов: раздел 1, включающий, в том числе, сведения о трудовом стаже и заработке застрахованного лица, сведения о страховых взносах; раздел 2, включающий, в том числе, сведения о средствах пенсионных накоплений (специальная часть лицевого счета); раздел 3, включающий, в том числе, сведения о назначении пенсии (выплаты за счет средств пенсионных накоплений) застрахованному лицу.

Проверкой установлено, что территориальные органы ПФР не владеют информацией о состоянии специальной части лицевых счетов застрахованных лиц и результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, так как программные средства не позволяют на уровне территорий формировать 2 и 3 разделы формы СЗИ-5. В результате Фондом не исполнялись в полном объеме требования статей 4 и 16 Закона о персонифицированном учете в части соблюдения принципа доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы ПФР, а также полноты представляемой информации о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

Вместе с тем, в Отделениях ПФР не представляется возможным проверить достоверность расчетов установленных выплат без информации, включаемой в раздел 2 формы СЗИ-5 (специальная часть лицевого счета).

По запросу Счетной палаты Российской Федерации Фондом были сформированы и представлены выписки по форме СЗИ-5 (раздел 2) о средствах пенсионных накоплений по 42 застрахованным лицам, которым была назначена единовременная выплата. Анализ данных форм показал, что представленная в формах информация, некорректна.

Так, в информации о результатах дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений управляющей компанией (в которой находятся средства пенсионных накоплений застрахованного лица на момент назначения единовременной выплаты) расчет суммы инвестиционного дохода

осуществлялся на всю сумму пенсионных накоплений без учета выплаченных средств.

При сопоставлении сведений, отраженных в разделе 2 выписок по форме СЗИ-5, запрошенных Счетной палатой Российской Федерации, и выписок, сформированных по запросам территориальных органов Фонда для назначения выплат этим лицам, выявлены расхождения по суммам начисленных доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений управляющими компаниями.

Кроме того, в информации о суммах страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, поступивших на накопительную часть трудовой пенсии (далее – взносы ОПС), не формируется итоговая сумма поступивших страховых взносов.

Анализ выписок, сформированных по запросу территориальных органов ПФР для установления выплаты за счет средств пенсионных накоплений (имеющихся в пенсионных делах), свидетельствует о том, что выписки формируются без учета требований Департамента информационных технологий и Департамента организации назначения и выплаты пенсий Фонда (письмо от 9 июня 2012 г. № 15-24/7564). В выписках суммы взносов ОПС и дополнительных страховых взносов отражаются с учетом сумм чистого финансового результата, полученного от их временного размещения.

Территориальными органами Фонда за период с июля 2012 года по 1 июля 2013 года, согласно представленной информации, сформированной ПФР с использованием программных средств, приняты решения о выплате пенсионных накоплений в отношении 577 застрахованных лиц, у которых сумма средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета на день, с которого устанавливается соответствующий вид выплат, меньше общей гарантируемой суммы пенсионных накоплений, предусмотренной пунктом 5 статьи 3 Федерального закона № 360-ФЗ. Совокупно сумма пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов данных застрахованных лиц, составила 6 767,1 тыс. рублей, гарантируемая сумма пенсионных накоплений – 7 386,6 тыс. рублей (разница – 619,5 тыс. рублей).

Анализ данных в представленной информации, показал, что суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии указанных

застрахованных лиц включают в себя суммы чистого финансового результата, полученного от временного размещения страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Проверка данной информации (выборочно) по 16 застрахованным лицам показала, что гарантируемая сумма пенсионных накоплений в отношении данных застрахованных лиц составляет 21,9 тыс. рублей. Согласно материалам проверок Отделений ПФР гарантируемая сумма пенсионных накоплений не выплачена 12 застрахованным лицам, при этом сумма неисполненных гарантируемых пенсионных обязательств Фонда в отношении этих лиц составляет 7,1 тыс. рублей. В 4 случаях гарантируемая сумма пенсионных накоплений застрахованным лицам выплачена Фондом в полном объеме.

Фондом в проверяемом периоде допускались нарушения пункта 3 статьи 3 Федерального закона № 360-ФЗ, согласно которому размер выплат определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета. По результатам проверки Отделений ПФР сумма выявленных нарушений составила 60,02 тыс. рублей.

Так, территориальными органами, подведомственными ОПФР по Кемеровской области, в периоде с июля по ноябрь 2012 года, было принято 80 решений о единовременных выплатах в суммах, превышающих суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета. Размер выплат, указанный в решениях, не соответствовал сумме, указанной в выписках из индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц. Данная ситуация сложилась вследствие недоработки программного комплекса по назначению и выплате пенсий, в части формирования решений, в которых сумма указывалась без учета отрицательного инвестиционного дохода, полученного в результате доверительного управления пенсионными накоплениями.

В соответствии с выписками из индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц сумма пенсионных накоплений, подлежащая выплате, совокупно составила 476,2 тыс. рублей, а сумма выплат по принятым решениям – 535,2 тыс. рублей. В результате переплата составила 59,0 тыс. рублей, или на 12,4% превысила сумму средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета данных застрахованных лиц.

Источником средств для указанных выплат являются отзываемые из доверительного управления средства пенсионных накоплений. Таким образом, из доверительного управления выведены средства в объеме большем, чем учтено в лицевых счетах данных застрахованных лиц, что является ущемлением прав других застрахованных лиц, средства пенсионных накоплений которых находятся в доверительном управлении этих управляющих компаний.

Анализ результатов доверительного управления средствами пенсионных накоплений этих застрахованных лиц, показал, что отрицательный инвестиционный доход в большинстве случаев (84%) сложился в результате того, что доверительное управление средствами пенсионных накоплений осуществлялось управляющей компанией ЗАО «Металлинвесттраст» (в периоде с 2008 по 2011 годы).

В ходе контрольного мероприятия выявлено, что формирование в выписках сумм для выплаты пенсионных накоплений программными средствами осуществлялось неверно в случаях, когда средства пенсионных накоплений застрахованного лица находились в управляющих компаниях в период расторжения с ними договоров доверительного управления.

Так, в Архангельской области в результате выборочной проверки пенсионных дел в 2 случаях выявлен неправильный расчет суммы пенсионных накоплений, подлежащих выплате. Согласно выпискам из индивидуальных лицевых счетов этих застрахованных лиц и решениям об установлении единовременной выплаты Фондом осуществлены выплаты в общей сумме 8,15 тыс. рублей. По расчетам Счетной палаты Российской Федерации сумма пенсионных накоплений данных застрахованных лиц составила 7,13 тыс. рублей. Сумма переплаты составила 1,02 тыс. рублей или 14,3 процента.

9. Возражения и замечания руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия отсутствуют.

#### 10. Выводы:

1. Пенсионным фондом Российской Федерации в связи с вступлением в силу Федеральных законов от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и от 30 ноября 2011 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные

акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» осуществляются выплаты за счет средств пенсионных накоплений. За 2012 год и первое полугодие 2013 года расходы на единовременные выплаты составили 16 376,3 млн. рублей, срочные пенсионные выплаты – 5,0 млн. рублей, выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости – 38,4 млн. рублей. Расходы Фонда на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц за этот период составили 3 169,5 млн. рублей.

2. Фондом и его территориальными органами за период с февраля по июль 2012 года проведены мероприятия с целью реализации Федеральных законов от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и от 30 ноября 2011 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений». Вместе с тем, Фондом на момент начала выплат не осуществлена доработка программных комплексов, что повлекло осуществление вывода средств пенсионных накоплений из управляющих компаний без выделения инвестиционного дохода, формирование выписок и решений о назначении выплат с неверными суммами, отсутствие возможности на федеральном уровне обрабатывать данные персонафицированного учета с целью формирования суммы средств, подлежащих выводу из доверительного управления управляющих компаний. В результате в 2012 году только в ОПФР по Кемеровской области с нарушением срока, предусмотренного пунктом 11 Правил единовременной выплаты Пенсионным Фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 декабря 2009 г. № 1047, были осуществлены единовременные выплаты на сумму 203 443,9 тыс. рублей.

3. Фондом осуществлялись назначение и выплата накопительной части трудовой пенсии и срочной пенсионной выплаты в соответствии с требованиями пенсионного законодательства Российской Федерации. В то же время, ОПФР по Кемеровской области производились выплаты с нарушением срока, предусмотренного статьей 23 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»: накопительной

части трудовой пенсии в отношении 5 застрахованных лиц на сумму 3,2 тыс. рублей и срочной пенсионной выплаты в отношении 2 застрахованных лиц на сумму 3,7 тыс. рублей.

4. Фондом не обеспечивались в полной мере требования статей 4, 16 Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и пунктов 64 и 69 Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах, утвержденной приказом Минздравсоцразвития России от 14 декабря 2009 г. № 987н, в части соблюдения принципа доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы ПФР, а также полноты представляемой информации застрахованным лицам о состоянии специальной части их лицевого счета, в том числе о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

5. Фондом допускались нарушения пункта 3 статьи 3 Федерального закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в части ненадлежащего определения размера выплат, подлежащего расчету исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, что привело в ряде случаев к выплатам средств пенсионных накоплений в суммах больших, чем учтено в индивидуальном лицевом счете застрахованного лица. В проверенных Отделениях ПФР сумма переплаты составила 60,02 тыс. рублей.

6. Фондом несвоевременно осуществлено финансирование Отделений ПФР для выплат пенсионных накоплений правопреемникам в 2012 году на сумму 589 810,7 тыс. рублей (29,3% от общей суммы кассовых расходов) и в первом полугодии 2013 года – 963 462,0 тыс. рублей (83,5%), что привело к нарушениям срока осуществления указанных выплат, предусмотренного пунктом 23 Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. № 741. Так, в ОПФР по Архангельской области в 2012 году и первом полугодии 2013 года несвоевременно выплачены средства пенсионных

накоплений правопреемникам в сумме 13 141,8 тыс. рублей, в ОПФР по Кемеровской области – 44 083,4 тыс. рублей.

7. Фондом в нарушение статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и статьи 8 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» не внесены изменения в учетную политику по исполнению бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденную постановлением Правления ПФР от 14 декабря 2011 г. № 376п, связанные с необходимостью ведения обособленного учета средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата. В системе ПФР отсутствует единая методика ведения аналитического учета средств пенсионных накоплений.

8. Фондом в нарушение требований подпункта 1 пункта 1 статьи 146 и пункта 2 статьи 264.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации средства для финансирования выплаты накопительной части пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты отзывались из управляющих компаний без выделения инвестиционного дохода, что привело к неверному зачислению в бюджет ПФР и отражению в бюджетном учете полученных средств и, как следствие, к искажению бюджетной отчетности в части отражения доходов, перечисленных управляющими компаниями. Сумма средств пенсионных накоплений, отозванных из управляющих компаний без выделения дохода, составила в 2012 году 9 967 335,2 тыс. рублей, в первом полугодии 2013 года – 8 231 285,5 тыс. рублей.

11. Предложения:

1. Направить представление в Пенсионный фонд Российской Федерации.
2. Направить информационное письмо в Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.
3. Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации, Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

Приложение: 1. Перечень законов и иных нормативных правовых актов, выполнение которых проверено в ходе контрольного мероприятия на 5 л. в 1 экз.

2. Перечень актов по результатам проведения контрольного мероприятия «Проверка осуществления выплат средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, в 2012 году и первом полугодии 2013 года» на 1 л. в 1 экз.

Аудитор



В.С.Катренко

**Перечень  
законов и иных нормативных правовых актов, выполнение которых  
проверено в ходе контрольного мероприятия**

| №<br>п/п | Название законов и иных нормативных правовых актов с указанием даты документа и номера  |
|----------|---|
| 1.       | Конституция Российской Федерации  |
| 2.       | Гражданский кодекс Российской Федерации   |
| 3.       | Бюджетный кодекс Российской Федерации   |
| 4.       | Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»   |
| 5.       | Федеральный закон от 5 апреля 2013 года № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»   |
| 6.       | Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 373-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов»   |
| 7.       | Федеральный закон от 3 декабря 2012 г. № 218-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов»   |
| 8.       | Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»   |
| 9.       | Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»   |
| 10.      | Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»           |
| 11.      | Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» |
| 12.      | Федеральный закон от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»  |
| 13.      | Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»  |
| 14.      | Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»  |
| 15.      | Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и                             |

|     |   |
|-----|---|
|     | государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»   |
| 16. | Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»                                     |
| 17. | Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»   |
| 18. | Федеральный закон от 30 ноября 2011 г. № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»   |
| 19. | Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»  |
| 20. | Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»  |
| 21. | Постановление Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)  |
| 22. | Постановление Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 г. № 741 «Об утверждении Правил выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета»  |
| 23. | Постановление Правительства Российской Федерации 3 ноября 2007 г. № 742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии»    |
| 24. | Постановление Правительства РФ от 4 июня 2012 № 550 «Об утверждении инвестиционных деклараций государственной управляющей компании средствами выплатного резерва»   |
| 25. | Постановление Правительства РФ от 18 октября 2012 года № 1060 «Об утверждении Правил определения корректирующего коэффициента, применяемого Пенсионным фондом Российской Федерации при корректировке размера накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) размера срочной пенсионной выплаты»  |
| 26. | Постановление Правительства РФ от 18 октября 2012 года № 1058 «Об утверждении Правил денежной оценки Пенсионным фондом Российской Федерации средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена соответственно накопительная часть трудовой пенсии по старости и (или) срочная пенсионная выплата» |

|     |  |
|-----|--|
| 27. | Постановление Правительства РФ от 18 октября 2012 года № 1059 «Об утверждении Правил денежной оценки принятых Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты»   |
| 28. | Постановление Правительства РФ от 15 мая 2012 года № 480 «О формировании, корректировке и доведении Пенсионным фондом Российской Федерации до соответствующих управляющих компаний плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, и плана передачи средств выплатного резерва, необходимых для осуществления выплат накопительной части трудовой пенсии по старости» |
| 29. | Постановление Правительства РФ от 21 декабря 2009 г. № 1047 «Об утверждении Правил единовременной выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованным лицам»   |
| 30. | Постановление Правительства РФ от 14 июня 2013 г. № 503 «Об установлении срока осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» функций государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, а также государственной управляющей компании средствами выплатного резерва»                                     |
| 31. | Постановление Правительства РФ от 22 декабря 2008 г. № 970 «Об установлении срока осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» функций государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, а также государственной управляющей компании средствами выплатного резерва»                                  |
| 32. | Приказ Минтруда России от 9 августа 2012 года № 49н «Об утверждении форм документов, необходимых для осуществления выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета» (Зарегистрировано в Минюсте России 6 сентября 2012 г. № 25400)   |
| 33. | Приказ Минздравсоцразвития России от 2 мая 2012 года № 435н «Об утверждении порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной части трудовой пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Зарегистрировано в Минюсте России 18 июня 2012 г. № 24612)     |
| 34. | Приказ Минфина России от 31 мая 2012 года № 72н «Об утверждении типовых договоров об оказании услуг специализированного депозитария Пенсионному фонду Российской Федерации, доверительного управления  |

|     |   |
|-----|---|
|     | <p>средствами выплатного резерва (средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата) между Пенсионным фондом Российской Федерации и государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва и об оказании услуг специализированного депозитария государственной управляющей компании средствами выплатного резерва» (Зарегистрировано в Минюсте России 26 июня 2012 г. № 24692)</p>   |
| 35. | <p>Приказ Минздравсоцразвития России от 14 декабря 2009 г. № 987н «Об утверждении Инструкции о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах» (Зарегистрировано в Минюсте России 16 февраля 2010 г. № 6440)</p>  |
| 36. | <p>Приказ Минфина России от 30 июня 2003 г. № 55н «Об утверждении Положения о порядке расчета чистого финансового результата, который получен от временного размещения сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации в течение финансового года и еще не переданных в доверительное управление управляющим компаниям, отобраным по результатам конкурсов, и государственной управляющей компании» (Зарегистрировано в Минюсте России 21 июля 2003 г. 2012 г. № 4911)</p> |
| 37. | <p>Приказ Минфина России от 1 декабря 2010 г. № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» (Зарегистрировано в Минюсте России 30 декабря 2010 г. № 19452)</p>   |
| 38. | <p>Приказ Минфина РФ от 6 декабря 2010 г. № 162н «Об утверждении Плана счетов бюджетного учета и Инструкции по его применению» (Зарегистрировано в Минюсте России 27 января 2011 г. № 19593)</p>  |
| 39. | <p>Приказ Минфина России от 28 декабря 2010 г. № 191н «Об утверждении инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 3 марта 2011 г. № 19693)</p>  |
| 40. | <p>Приказ Минфина России от 18 ноября 2005 г. № 140н «Об утверждении Порядка расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц» (Зарегистрировано в Минюсте России 26 декабря 2005 г. № 7301)</p>  |
| 41. | <p>Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 3 июля 2012 г. № 11н «Об утверждении форм документов, необходимых для осуществления единовременной выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованным лицам»</p>  |

|     |  |
|-----|--|
|     | (Зарегистрировано в Минюсте России 2 августа 2012 г. № 25076)  |
| 42. | Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 31 июля 2006 г. № 192п «О Формах документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования и инструкции по их заполнению»  |
| 43. | Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 22 мая 2012 г. № 129п «Об утверждении порядка взаимодействия структурных подразделений территориальных органов ПФР в части установления выплат за счет средств пенсионных накоплений»  |
| 44. | Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 15 апреля 2011 г. № 105п «Об утверждении Порядка перечисления средств бюджета ПФР на выплату пенсий, пособий, ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан и других социальных выплат, отнесенных законодательством Российской Федерации к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации»   |
| 45. | Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 17 января 2011 г. № 2п «Об утверждении «Порядок формирования, использования и учета резерва Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию»   |
| 46  | Постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 19 декабря 2007 г. № 349п «Об утверждении порядка финансирования и учета расходов на выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц»   |
| 47  | Распоряжение Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 9 февраля 2012 г. № 38р «Об утверждении Плана мероприятий по реализации федеральных законов «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» |

## Перечень оформленных актов по результатам контрольного мероприятия

| № п/п | Название акта  | Дата и регистрационный номер акта контрольного мероприятия | Фамилии и инициалы ответственных исполнителей   |
|-------|--|--|---|
| 1     | 2  | 3  | 4   |
| 1.    | Акт по результатам контрольного мероприятия «Проверка осуществления выплат средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, в 2012 году и первом полугодии 2013 года» в Государственном учреждении - Отделении Пенсионного фонда Российской Федерации по Архангельской области | 28 октября 2013 г.<br>№ км 739/14-03                       | Потапов А.С.<br>Вахненко С.В.<br>Кузнецова М.А. |
| 2.    | Акт по результатам контрольного мероприятия «Проверка осуществления выплат средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, в 2012 году и первом полугодии 2013 года» в Отделении Пенсионного фонда Российской Федерации (государственное учреждение) по Кемеровской области   | 20 ноября 2013 г.<br>№ км 788/11-03                        | Потапов А.С.<br>Вахненко С.В.<br>Кузнецова М.А. |
| 3.    | Акт по результатам контрольного мероприятия «Проверка осуществления выплат средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, формирующих накопительную часть трудовой пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации, в 2012 году и первом полугодии 2013 года» в Пенсионном фонде Российской Федерации  | 3 декабря 2013 г.<br>№ км 824/11-03                        | Потапов А.С.<br>Вахненко С.В.<br>Кузнецова М.А. |