

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 15 апреля 2011 года № 22К (789) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка деятельности негосударственных пенсионных фондов по реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в 2008-2010 годах»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

Направить представления Счетной палаты Пенсионному фонду Российской Федерации, негосударственному пенсионному фонду «Волга-Капитал», негосударственному пенсионному фонду «Социум».

Направить информационное письмо в Федеральную службу по финансовым рынкам.

Направить информационное письмо в Правительство Российской Федерации.

Направить отчет о результатах контрольного мероприятия и информацию об основных итогах контрольного мероприятия в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

Направить материалы по результатам контрольного мероприятия в Министерство внутренних дел Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка деятельности негосударственных пенсионных фондов по реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в 2008-2010 годах»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 2.1.1.3 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2011 год.

Предмет контрольного мероприятия

Данные персонифицированного учета, финансовые, бухгалтерские и отчетные документы, отражающие движение денежных средств накопительной части трудовой пенсии в негосударственном пенсионном фонде «Волга-Капитал» (далее - НПФ «Волга-Капитал») и негосударственном пенсионном фонде «Социум» (далее - НПФ «Социум») в ходе реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее - Закон об инвестировании) в 2008-2010 годах.

Объекты контрольного мероприятия

Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (г. Казань, Республика Татарстан); негосударственный пенсионный фонд «Социум» (г. Москва).

Цели контрольного мероприятия

Проанализировать на предмет достаточности и полноты нормативную правовую базу, регулирующую деятельность негосударственных пенсионных фондов в части

реализации права застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений; проверить соответствие деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию требованиям действующего законодательства; проверить соответствие деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию требованиям действующего законодательства в части ведения бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений и формирования отчетности.

Срок проведения контрольного мероприятия: с 7 февраля по 15 апреля 2011 года.

Проверяемый период деятельности: с 1 января 2008 года по 31 декабря 2010 года.

Краткая характеристика проверяемой сферы формирования и использования государственных средств и деятельности объектов проверки

Основные показатели, характеризующие деятельность негосударственных пенсионных фондов в 2008-2010 годах, свидетельствуют о дальнейшем развитии обязательного пенсионного страхования, осуществляемого негосударственными пенсионными фондами.

В проверяемом периоде количество негосударственных пенсионных фондов (далее - НПФ, фонды), осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, увеличилось с 91 до 105 фондов.

Активизировалась деятельность НПФ по привлечению граждан к формированию накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды. Так, на 1 января 2008 года количество застрахованных лиц, заключивших договор обязательного страхования с НПФ, составляло 1,9 млн. человек, а на 1 января 2011 года увеличилось более чем в 4 раза и составило 8,0 млн. человек. Соответственно, увеличивался и объем перечисляемых Пенсионным фондом Российской Федерации (далее - ПФР) пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды. На 1 января 2008 года объем переданных в НПФ средств составил 24789,8 млн. рублей, и на 1 января 2011 года данный показатель увеличился до 137656,7 млн. рублей, или в 5,6 раза.

Данные показатели обусловлены активной деятельностью негосударственных пенсионных фондов по привлечению застрахованных лиц с использованием услуг агентов, оформляющих для данных фондов необходимые документы для заключения договоров по обязательному пенсионному страхованию (далее - договоры ОПС), и своих возможностей как трансфер-агентов ПФР по удостоверению подписи застрахованных лиц на заявлениях о переходе в НПФ.

Вместе с тем до настоящего времени в действующее законодательство, регламентирующее деятельность НПФ, не внесены изменения в части определения механизма сохранности средств пенсионных накоплений, источников и порядка покрытия убытка, а также ответственности НПФ при нарушении прав застрахованных лиц.

Как показали результаты проверок, одними негосударственными пенсионными фондами убытки от инвестирования средств пенсионных накоплений, возникшие в 2008 году, распределены по счетам застрахованных лиц, другими фондами нераспределенные по пенсионным счетам убытки покрывались доходами от инвестирования пенсионных накоплений будущих периодов, что уменьшило сумму полученных доходов, подлежащих распределению по счетам застрахованных лиц. В результате убытки, полученные в 2008 году, практически всеми фондами распределены по счетам застрахованных лиц.

Кроме того, большинством НПФ сохранность средств пенсионных накоплений, с учетом инфляционных потерь, не обеспечивается. В соответствии с официальными

данными Минэкономразвития России за период с 2005 по 2010 год рост инфляции составил 81,4 %, а реальный прирост пенсионных накоплений (доход, распределенный по счетам застрахованных лиц) в проверенных фондах составил 76,3 % (НПФ «Волга-Капитал») и 50,9 % (НПФ «Социум»).

Результаты контрольного мероприятия

Цель 1. Проанализировать на предмет достаточности и полноты нормативную правовую базу, регулирующую деятельность негосударственных пенсионных фондов в части реализации права застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений

1.1. Анализ законодательных и других нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов в части реализации права застрахованного лица при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений

Действующим законодательством в целом урегулирована деятельность НПФ в части реализации права застрахованного лица на передачу своих накоплений в негосударственный пенсионный фонд или на возврат их в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Так, право застрахованного лица на передачу своих накоплений в негосударственный пенсионный фонд закреплено статьей 32 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Порядок реализации данного права определен Федеральным законом от 5 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Закон о НПФ) и Законом об инвестировании.

Статьей 31 Закона об инвестировании застрахованным лицам предоставлено право отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ, а также отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через НПФ и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через ПФР.

В соответствии со статьей 10 Закона об инвестировании ПФР обязан рассматривать заявления застрахованных лиц об отказе от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и о выборе НПФ, а также обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений в размере, равном сумме средств, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранный фонд.

Порядок реализации застрахованным лицом права на выбор страховщика установлен главой X.1 «Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений» Закона о НПФ.

Согласно положениям данной главы застрахованное лицо заключает с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании в простой письменной форме. Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 60 утвержден «Типовой договор об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом» (далее - Типовой договор). Типовой договор был изменен в связи с изданием приказа Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 19 июля 2010 года № 523н «Об утверждении форм типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом» и стал применяться с 1 января 2011 года.

НПФ в соответствии с Правилами уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Министерства труда и социального развития Российской Федерации и Пенсионного фонда Российской Федерации о вновь заключенных им договорах об обязательном пенсионном страховании,

утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2003 года № 798 (далее - Правила уведомления НПФ), обязан уведомлять ПФР и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах в течение 1 месяца со дня их подписания. Вместе с тем до настоящего времени Минздравсоцразвития России не утверждена форма вышеуказанного уведомления. В результате негосударственными пенсионными фондами направляются в ФСФР России уведомления в произвольной форме.

Застрахованное лицо, заключившее договор с НПФ, направляет в ПФР для рассмотрения заявление о переходе из ПФР в НПФ. Порядок подачи застрахованным лицом заявления в ПФР о переходе в НПФ или ПФР, а также порядок перехода застрахованного лица из одного фонда в другой определен статьями 36.7, 36.8, 36.11 Закона о НПФ.

Порядок рассмотрения ПФР заявления застрахованного лица и передачи пенсионных накоплений из ПФР и НПФ определен статьями 36.9, 36.10, 36.12 Закона о НПФ. Заявление застрахованных лиц о переходе из ПФР в НПФ и из НПФ в ПФР рассматривается ПФР до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом данного заявления. При удовлетворении заявления ПФР вносит соответствующие изменения в единый реестр застрахованных лиц.

Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в ПФР, передается ПФР в выбранный застрахованным лицом НПФ не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в НПФ.

Пенсионные накопления застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в НПФ и воспользовавшегося правом на переход в ПФР, передаются из НПФ в ПФР не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в ПФР в порядке, установленном статьей 36.6. Закона о НПФ.

Правила передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного НПФ в другой или из НПФ в ПФР и определения их стоимости утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 55 (далее - Правила передачи пенсионных накоплений).

В действующем законодательстве имеются противоречия и неурегулированные положения в части реализации права застрахованного лица на передачу своих накоплений в негосударственный пенсионный фонд и соблюдения прав застрахованных лиц.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июля 2006 года № 411 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации о формировании накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий обязательное пенсионное страхование» внесены изменения в постановления Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2003 года № 798, от 6 февраля 2004 года № 55, от 6 февраля 2004 года № 60, от 13 февраля 2004 года № 77. Вместе с тем ряд положений, содержащихся в указанных выше нормативных актах, не приведены в соответствие с нормами Закона о НПФ.

Так, пункт 5 статьи 36.12 и пункт 7 статьи 36.6 Закона о НПФ, устанавливающие порядок передачи средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, после перевода основной суммы пенсионных накоплений, были признаны утратившими силу в связи с принятием Федерального закона от 9 мая 2005 года № 48-ФЗ «О внесении изменений в федеральные законы «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», «О негосударственных пенсионных фондах» и «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного

страхования» (с изменениями от 30 апреля 2008 года). Однако пункты 3 и 4 Правил передачи пенсионных накоплений по-прежнему содержат подобную норму, что приводит к неодинаковому применению НПФ порядка при передаче пенсионных накоплений.

В положениях Закона о НПФ отсутствует норма, возлагающая на НПФ обязанность по направлению в ПФР договоров об обязательном пенсионном страховании. Однако в пункте 2 Правил уведомления НПФ определено положение об обязанности НПФ направлять в ПФР, наряду с уведомлением, копии договоров об обязательном пенсионном страховании. Вышеуказанные несоответствия Правил передачи пенсионных накоплений и Правил уведомления НПФ действующему законодательству влекут дополнительные расходы по оформлению и пересылке документов, пересылке и хранению в ПФР копий договоров об обязательном пенсионном страховании. НПФ и ПФР, начиная с 2005 года, неоднократно обращались в Минздравсоцразвития России с предложением о внесении соответствующих изменений в вышеуказанные нормативные акты, однако до настоящего времени эти несоответствия не устранены.

Порядок передачи средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой или ПФР определен статьями 36.6 и 36.12 Закона о НПФ. Согласно статье 36.12 Закона о НПФ переводу в ПФР или другой фонд подлежат полученные НПФ средства пенсионных накоплений и инвестиционный доход, отраженные на пенсионном счете застрахованного лица, начисленные НПФ по итогам предшествующего финансового года и с начала нового финансового года до момента их перевода.

Вышеуказанный порядок противоречит порядку, определенному в статье 36.6 Закона о НПФ, которым определено, что размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче, определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица на день передачи. Наличие двух противоречащих норм, определяющих передачу средств пенсионных накоплений, предопределило неоднозначную практику передачи средств фондами в ПФР или другой НПФ.

Действующее в настоящее время законодательство, определяющее деятельность НПФ по обеспечению сохранности пенсионных накоплений, носит декларативный характер. Так, в статье 24 Закона о НПФ определено, что инвестирование средств пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с принципом обеспечения сохранности указанных средств. Статьей 36.6 Закона о НПФ на НПФ возложена обязанность по принятию мер, направленных на сохранение средств пенсионных накоплений при передаче средств из фонда в фонд или в ПФР. Вместе с тем в статье 3 Закона о НПФ (основные понятия, используемые в настоящем федеральном законе) не определено содержание понятия «сохранность пенсионных накоплений», что допускает различное его толкование и, соответственно, различную правоприменительную практику при учете средств пенсионных накоплений и полноты их передачи из одного фонда в другой или в ПФР.

На основании статьи 36.14 Закона о НПФ управляющая компания, осуществляющая инвестирование средств пенсионных накоплений, обязана нести установленную настоящим законом и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений ответственность за сохранность переданных в управление средств. Вместе с тем ни Законом о НПФ, ни условиями Типового договора механизм обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений и меры ответственности управляющих компаний за сохранность средств не предусмотрены.

В Законе об инвестировании и в Законе о НПФ определено понятие дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, порядок его учета на пенсионных счетах застрахованных лиц, бухгалтерского учета и не определено понятие убытка, а также порядок его возмещения.

В действующем законодательстве не определен механизм возмещения убытков, источники покрытия убытков, ответственности фондов за неисполнение своих обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании.

Цель 2. Проверить соответствие деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию требованиям действующего законодательства

2.1. Соответствие деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию требованиям действующего законодательства

Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» и негосударственный пенсионный фонд «Социум» созданы и действуют в организационно-правовой форме - особая некоммерческая организация социального обеспечения.

Данные фонды образованы в соответствии с решениями учредителей (НПФ «Волга-Капитал» - 25 октября 1999 года, НПФ «Социум» - 11 декабря 1997 года) и действуют на основании уставов, зарегистрированных в установленном порядке.

За проверяемый период и на момент проверки учредителями НПФ «Волга-Капитал» являлись 14 предприятий связи Республики Татарстан (их совокупный вклад составил 31,2 млн. рублей), ОАО «АК БАРС» БАНК (10 млн. рублей), ОАО Страховая компания «Итиль» (15 млн. рублей), ООО «АК БАРС Девелопмент» (45 млн. рублей). Совокупный вклад учредителей на 1 января 2011 года составлял 101,2 млн. рублей.

Учредителями НПФ «Социум» с 11 декабря 1997 года по 25 мая 1999 года являлись ОАО «Парк-Инвестмент» и ООО «ТЕХСТРОЙ инк.», которые в соответствии с решением Совета фонда от 26 мая 1999 года вышли из состава учредителей. Тем же решением в состав учредителей было принято ООО «Группа «Сибирский Алюминий» (позже преобразовано в ООО «Базовый Элемент»). В результате ООО «Базовый Элемент» с 26 мая 1999 года по настоящее время является единственным учредителем фонда. Кроме того, на основании письма ЗАО «ИнВест-Полис» от 10 марта 2010 года Советом фонда было принято решение об увеличении совокупного вклада учредителей фонда за счет дополнительного добровольного имущественного взноса ЗАО «ИнВест-Полис». Всего за 2010 год ЗАО «ИнВест-Полис» в совокупный вклад учредителей было внесено 56,0 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупный вклад учредителей НПФ «Социум» составлял 664902,0 тыс. рублей.

Проверка показала, что негосударственные пенсионные фонды осуществляли уставную деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщиков на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам.

Проверенные фонды являются юридическими лицами, имеют собственное имущество, самостоятельный баланс, банковские счета, заключают договоры, приобретают имущественные и личные неимущественные права.

Собственное имущество данных фондов состоит из имущества, предназначенного для обеспечения их уставной деятельности, пенсионных резервов и пенсионных накоплений. При этом пенсионные резервы и пенсионные накопления являются обязательствами фондов перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами.

На 31 сентября 2010 года стоимость собственного имущества НПФ «Волга-Капитал» составила 1444619,0 тыс. рублей, в том числе: имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда (далее - ИОУД), - 74227,0 тыс. рублей, или 5,1 % от стоимости собственного имущества; пенсионные резервы - 585402,0 тыс. рублей, или 40,5 %; пенсионные накопления - 782073,0 тыс. рублей, или 54,1 % (без

учета кредиторской задолженности). Вместе с тем совокупный вклад учредителей, входящий в состав ИОУД, составлял 101177,0 тыс. рублей.

На ту же дату стоимость собственного имущества НПФ «Социум» составила 6249404,0 тыс. рублей, в том числе: ИОУД - 54155,0 тыс. рублей, или 0,9 % от стоимости собственного имущества; пенсионные резервы - 1132801,0 тыс. рублей, или 18,1 %; пенсионные накопления - 5001954,0 тыс. рублей, или 80 %. Вместе с тем совокупный вклад учредителей, входящий в общий объем ИОУД, составил 664902,0 тыс. рублей. Из приведенных данных следует, что практически все имущество НПФ «Социум» составляют пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений, которые являются обязательствами фонда. При этом стоимость имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, в 92,4 раза меньше обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию. Постоянное увеличение в течение проверяемого периода совокупного вклада учредителей (с 442 до 665 млн. рублей) фактически являлось финансированием расходов на текущую деятельность фонда. Данное положение свидетельствует о значительных рисках, связанных с полнотой исполнения фондом своих обязательств при осуществлении деятельности по обязательному пенсионному страхованию.

Проверкой уставов фондов был выявлен ряд положений, не соответствующих требованиям действующего законодательства. Так, пунктом 3.2 статьи 3 устава НПФ «Социум» предусмотрено право на осуществление предпринимательской деятельности. Аналогичное положение закреплено и в уставе НПФ «Волга-Капитал». Вместе с тем пунктом 1 статьи 2 Закона о НПФ установлены исключительные виды деятельности негосударственного пенсионного фонда, в перечень которых предпринимательская деятельность не включена. Несмотря на данное обстоятельство, на основании решения Совета НПФ «Социум» от 8 октября 2007 года фондом было создано ООО «Социум Инвест», где фонд являлся единственным участником общества, формировал органы управления и контроля данного общества. Доля фонда в уставном капитале ООО «Социум Инвест» составила 27049,0 тыс. рублей. В 2010 году на основании договора купли-продажи фонд осуществил передачу доли уставного капитала новому владельцу. Прибыль от продажи доли в ООО «Социум Инвест» составила 9476,0 тыс. рублей. Документы, подтверждающие направление деятельности ООО «Социум Инвест» и ее результаты, в фонде отсутствуют.

Положениями уставов фондов определен порядок формирования органов управления, который позволяет учредителям управлять деятельностью фондов, в том числе по вопросу назначения президента (исполнительного директора), формирования и использования имущества фондов. Данные положения устава фондов противоречат требованиям статьи 7 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Так, на основании устава НПФ «Волга-Капитал» состав совета фонда (7 членов) формируется из 2 представителей вкладчиков и застрахованных лиц фонда, 4 представителей от учредителей. Исполнительный директор фонда является членом совета по должности. Представители вкладчиков, застрахованных лиц и исполнительный директор фонда имеют по одному голосу. Количество голосов у представителя учредителей определяется целым числом от деления величины оплаченного вклада учредителя на сумму 5 млн. рублей. Согласно положению устава представитель ОАО «Таттелеком» в совете фонда имел 6 голосов, ОАО «АК БАРС» БАНК - 2 голоса, ОАО Страховая компания «Итиль» - 3 голоса, ООО «АК БАРС Девелопмент» - 9 голосов. Всего учредители в совете фонда имели 20 голосов, или 87 % от общего количества голосов (23 голоса), при принятии решения совета фонда.

Согласно уставу НПФ «Социум» совет фонда состоит не менее чем из 5 человек. Президент фонда входит в состав совета по должности. Совет фонда формируется из представителей учредителя фонда (далее - Учредитель). При необходимости избрания членов совета президентом фонда в адрес Учредителя направляется уведомление о необходимости направления письменного заявления с указанием представителя Учредителя для избрания в совет фонда.

В 2008-2009 годах генеральным директором ООО «Базовый Элемент» направлялись письма об отзыве представителей Учредителя и назначении иных представителей в совет фонда. На основании данных писем советом фонда принимались решения об исключении и избрании членов совета.

В 2010 году ЗАО «ИнВест-Полис» на основании осуществленного дополнительного добровольного имущественного взноса наряду с ООО «Базовый Элемент» получило право на управление фондом. На основании писем ЗАО «ИнВест-Полис» и ООО «Базовый Элемент» членами совета фонда были избраны по 3 представителя от ЗАО «ИнВест-Полис» и ООО «Базовый Элемент».

Положениями уставов фондов определена компетенция совета фонда, в соответствии с которой совет фонда осуществляет управление фондом, принимает решения, в том числе и по распоряжению имуществом. В результате фонды при осуществлении своей деятельности не являлись самостоятельными.

В соответствии с положениями уставов фондов единоличным исполнительным органом в НПФ «Волга-Капитал» является исполнительный директор фонда, в НПФ «Социум» - президент фонда. Единоличным исполнительным органом фонда осуществлялось оперативное управление деятельностью фонда, обеспечение выполнения решений совета фонда, формирование структуры фонда, утверждение штатного расписания, а также решение других вопросов в соответствии с действующим законодательством.

По состоянию на 1 января 2008 года количество работников НПФ «Социум» составляло 424 человека, из них работники аппарата - 112 человек; на 1 января 2011 года - 107 человек, из них работники аппарата - 39 человек. На те же даты количество работников НПФ «Волга-Капитал» согласно штатному расписанию составляло 65 и 44 сотрудника, соответственно.

Органами, осуществляющими контроль за деятельностью фондов, являлись попечительский совет и ревизионная комиссия фонда, которые осуществляли деятельность на основании принятых положений об этих органах.

В состав попечительских советов фондов входили как представители учредителей фондов, так и представители вкладчиков.

За проверяемый период протоколами заседания попечительского совета от 7 августа 2008 года, от 16 декабря 2009 года и от 24 декабря 2010 года подтверждена деятельность попечительского совета НПФ «Волга-Капитал».

В НПФ «Социум» заседания попечительского совета в 2008 году не проводились. Кроме того, ни в уставе НПФ «Социум», ни в положении о попечительском совете фонда не определены сроки проведения заседания попечительского совета. Данное положение свидетельствует, что деятельность попечительского совета НПФ «Социум» носит формальный характер. В результате НПФ «Социум» не в полной мере исполняются требования статьи 31 Закона о НПФ.

В ревизионные комиссии НПФ «Волга-Капитал» входили работники учредителей фонда (ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО «Таттелеком», УФПС «Татарстан почтасы» - филиал ФГУП «Почта России»), а в НПФ «Социум» представители Учредителя фонда. По результатам деятельности вышеуказанных надзорных и контрольных органов нарушений в деятельности проверенных фондов не установлено. Вместе с тем, как показали

результаты настоящей проверки, фондами при осуществлении деятельности допускались грубые нарушения действующего законодательства, что свидетельствует о формальном подходе надзорных и контрольных органов фондов.

За проверяемый период фондами в соответствии с положениями уставов разрабатывались и принимались страховые правила фондов (далее - Страховые правила). Страховые правила соответствуют типовым страховым правилам негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 13 февраля 2004 года № 77.

Страховые правила определяют порядок и условия исполнения фондами обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, заключенным фондами и застрахованными лицами в пользу этих лиц или их правопреемников.

Фондами в соответствии с положениями Страховых правил были заключены договоры об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, с ОАО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ».

В соответствии с положениями Страховых правил фонды передавали пенсионные накопления застрахованных лиц с целью инвестирования в доверительное управление управляющим компаниям, с которыми фондами заключены договоры доверительного управления пенсионными накоплениями.

В договорах доверительного управления и дополнительных соглашениях к ним условие о сохранности переданных в управление средств пенсионных накоплений отсутствует. Данное условие отсутствует и в типовой форме договора доверительного управления, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 65.

По состоянию на 1 января 2008 года НПФ «Социум» все средства пенсионных накоплений находились в доверительном управлении в ОАО Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции» (далее - УК «Ингосстрах-Инвестиции») и, несмотря на наличие заключенных договоров с ЗАО «Управляющая компания «Тройка Диалог» и ЗАО «Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ», более 96 % пенсионных накоплений продолжали оставаться в доверительном управлении в УК «Ингосстрах-Инвестиции».

В ходе проверки НПФ «Социум» зафиксировать факт аффилированности УК «Ингосстрах-Инвестиции» и фонда не представилось возможным в связи с имеющимися ограничениями деятельности инспекторов Счетной палаты, регулируемой законодательством.

Вместе с тем ЗАО «ИнВест-Полис» является единственным акционером УК «Ингосстрах-Инвестиции», владеющим 100 % акций уставного капитала общества. При этом с 10 марта 2010 года ЗАО «ИнВест-Полис» получило право управлять деятельностью фонда.

Согласно списку аффилированных лиц ОСАО «Ингосстрах» ЗАО «ИнВест-Полис» на основании статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135 «О защите конкуренции» принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит ОСАО «Ингосстрах». Кроме того, члены совета директоров УК «Ингосстрах-Инвестиции» О. Н. Зиновьева, М. Ю. Волков, С. В. Воропаева (по состоянию на 8 июля 2008 года), К. Б. Соколов, М. Ю. Волков, Т. Ю. Кайгородова (по состоянию на 31 декабря 2009 и 2010 годов) одновременно входили в совет НПФ «Социум». Согласно положениям устава фонда члены совета фонда назначались ООО «Базовый элемент», а также с 2010 года и ЗАО «ИнВест-Полис».

В соответствии с положением Страховых правил фонды самостоятельно вели пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц (далее - пен-

сионные счета). Ведение пенсионных счетов застрахованных лиц в НПФ «Волга-Капитал» осуществлялось с использованием программно-учетного комплекса «НПФ», разработанного на основе СУБД «INFORMIX» и реализованного по системе «Клиент-сервер». Ведение пенсионных счетов застрахованных лиц в НПФ «Социум» осуществлялось с использованием программного комплекса НПФ «iPension 8.1» разработки ООО «ЭСОНА».

Указанные программные комплексы позволяют осуществлять учет договоров об обязательном пенсионном страховании, поступивших страховых взносов, средств на софинансирование, наличия правопреемников, пенсионных накоплений застрахованных лиц и другие функции. Идентификация застрахованного лица в системе учета осуществлялась по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР и одновременно является составной частью номера пенсионного счета.

В соответствии с положениями Страховых правил на фонды возложена обязанность принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики, соответствующий требованиям Закона о НПФ.

Проверенными фондами были приняты кодексы профессиональной этики: НПФ «Волга-Капитал» - 29 августа 2005 года и НПФ «Социум» - 20 января 2006 года. Данные кодексы соответствуют типовому кодексу профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2005 года № 465.

В проверяемом периоде фондами в ряде случаев не исполнялись положения кодекса профессиональной этики (далее - Кодекс). Так, в НПФ «Волга-Капитал» были установлены условия возникновения конфликта интересов. В соответствии с подпунктом «а» пункта 5 Кодекса конфликт интересов может возникнуть, в том числе, если средства пенсионных накоплений размещены на счета или в депозиты в кредитных организациях, являющихся учредителями или вкладчиками фонда. На расчетном счете ОАО «АК БАРС» БАНК и депозитах размещались средства пенсионных накоплений, при этом этот банк являлся учредителем фонда. Данные факты на предмет возникновения конфликта интересов фондом не проверялись.

В нарушение подпункта «б» пункта 10 Кодекса фондом в журнале сведений о предотвращении и выявлении конфликта интересов в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в 2008 году не отражена информация о размещении средств пенсионных накоплений на депозите в ОАО «АК БАРС» БАНК.

В соответствии с подпунктом «г» пункта 5 Кодекса конфликт интересов может возникнуть, в том числе, если должностное лицо или сотрудник фонда, имеющие доступ к ведению пенсионных счетов, осуществлял ведение пенсионных счетов, открытых на себя и на имя близких родственников, супруги, супруга, усыновителя, усыновленных. Несмотря на данное обстоятельство, в НПФ «Волга-Капитал» существовали условия возникновения конфликта интересов в части доступа должностных лиц и сотрудников фонда к ведению пенсионных счетов, открытых на себя и на имя близких родственников, супруги, супруга, усыновителя, усыновленных.

В НПФ «Социум» журнал сведений о предотвращении и выявлении конфликта интересов в процессе осуществления фондом деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию велся с нарушением требований пункта 10 Кодекса, в нем не были отражены разделы, указанные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 10 Кодекса.

В нарушение пунктов 7-8 статьи 7 Закона о НПФ за период с 14 декабря 2007 года по 29 июня 2009 года и с 20 сентября 2010 года по 30 ноября 2010 года в НПФ «Социум» отсутствовал внутренний контролер, обеспечивающий соблюдение должностными лицами и сотрудниками фонда правил и процедур, предусмотренных Кодексом.

В нарушение пунктов 12.1 и 12.2 Кодекса приказами руководителя фонда не установлены уровни доступа должностных лиц и сотрудников фонда к конфиденциальной информации, не принят регламент работы с информацией о застрахованных лицах.

Проверкой соблюдения фондами требований статьи 7 Закона о НПФ установлено следующее. В нарушение правил организации и осуществления внутреннего контроля НПФ «Социум» внутренний контролер фонда не выявлял и не регистрировал в журнале, содержащем сведения о выявленных нарушениях и их устранении, нарушения в деятельности фонда по обязательному пенсионному страхованию. Так, в журнале не отражены нарушения, допущенные фондом при представлении отчетности о соблюдении кодекса профессиональной этики за 2007 год, нарушения сроков принятия решений о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованных лиц и о перечислении средств пенсионных накоплений в резерв ПФР, а также факты несвоевременной передачи средств пенсионных накоплений по не вступившим в силу договорам обязательного пенсионного страхования.

В нарушение статьи 7 Закона о НПФ в части требований к величине денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (с 1 июля 2009 года не менее 50000,0 тыс. рублей) стоимость имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ «Социум», по состоянию на 1 января 2010 года составила 45777,0 тыс. рублей. Данное нарушение было устранено в I квартале 2010 года за счет увеличения совокупного вклада учредителя на 30000,0 тыс. рублей.

2.2. Заключение, исполнение и прекращение негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, своевременность и полнота перечислений средств пенсионных накоплений, их отражение в персонифицированном учете

В соответствии с положениями Закона о НПФ и Страховых правил фонды заключали, исполняли и прекращали договоры обязательного пенсионного страхования.

За проверяемый период количество вступивших в силу договоров ОПС в НПФ «Волга-Капитал» увеличилось в 2,1 раза (на 1 января 2008 года - 24489 договоров, на 1 января 2011 года - 51819 договоров), а в НПФ «Социум» в 22,5 раза (на 1 января 2008 года - 15127 договоров, на 1 января 2011 года - 341031 договор). Соответственно, возрос объем средств пенсионных накоплений, поступивших в фонды: в НПФ «Волга-Капитал» - в 4,5 раза (со 165,2 млн. рублей до 744,7 млн. рублей) и в НПФ «Социум» - в 35,1 раза (со 126,6 млн. рублей до 4444,4 млн. рублей). Данные показатели свидетельствуют об активной деятельности фондов по привлечению застрахованных лиц с использованием услуг агентов, оформляющих необходимые документы для заключения договоров ОПС для данных фондов, а также собственных возможностей как трансфер-агентов ПФР по удостоверению подписи застрахованных лиц на заявлениях о переходе в НПФ или ПФР.

В соответствии с положениями статьи 36.4 Закона о НПФ договор ОПС вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в выбранный фонд, и независимо от даты заключения договора.

За период с 2007 по 2009 год НПФ «Волга-Капитал» было заключено 32915 договоров ОПС, в том числе: в 2007 году - 16120 договоров, в 2008 году - 10876 договоров, в 2009 году - 5919 договоров; НПФ «Социум» - 365099 договоров ОПС, в том числе: в 2007 году - 174061 договор, в 2008 году - 292562 договора, в 2009 году - 3213 договоров.

Договоры ОПС заключались фондами как самостоятельно, так и с использованием услуг агентов. На 1 января 2008 года у НПФ «Волга-Капитал» действовало 134 агентских договора (в том числе 133 договора заключено с физическими лицами), на 1 января 2009 года - 59 договоров (58 договоров) и на 1 января 2010 года - 5 договоров (3 договора). Юридическими лицами - агентами фонда являлись ОАО «АК БАРС» БАНК (весь проверяемый период) и ООО «Республиканский Финансовый Дом» (в 2009 году).

На 1 января 2008 года у НПФ «Социум» действовало 943 агентских договора, на 1 января 2011 года - 87 договоров. В 2008 году фондом заключались договоры с агентами по месту нахождения обособленных стационарных рабочих мест фонда в 50 городах России и 4 филиалах фонда. На 1 января 2009 года и на 1 января 2010 года агентские договоры не действовали.

В соответствии с положениями статьи 36.7 Закона о НПФ застрахованные лица подавали заявления о переходе в НПФ «Социум» и НПФ «Волга-Капитал» в территориальные органы ПФР и через трансфер-агентов (организации, заключившие с ПФР соглашения о взаимном удостоверении подписей). Проверенные фонды являлись трансфер-агентами ПФР: НПФ «Волга-Капитал» в Республике Татарстан (2008-2010 годы), НПФ «Социум» в различных регионах Российской Федерации (в 2008 году - в 22 регионах России, в 2009 и 2010 годах - в 4 и 5 регионах России, соответственно). Кроме того, учредитель НПФ «Волга-Капитал» - ОАО «АК БАРС» БАНК также являлся трансфер-агентом ПФР.

Так, застрахованными лицами в кампанию 2007 года было направлено через НПФ «Волга-Капитал» (в качестве трансфер-агента) 5548 заявлений, из них 5485 заявлений о переходе из ПФР и других фондов в НПФ «Волга-Капитал»; в кампанию 2008 года - 4288 и 4274 заявления; в кампанию 2009 года - 283 и 247 заявлений, соответственно. Через НПФ «Социум» (в качестве трансфер-агента) в кампанию 2007 года направлено 149878 заявлений застрахованных лиц о переходе из одного фонда в другой, в том числе и в НПФ «Социум»; в кампанию 2008 года - 304416 заявлений; в кампанию 2009 года - 2486 заявлений.

Настоящей проверкой установлено, что условиями агентских договоров, заключенных НПФ «Социум» с юридическими и физическими лицами, предусмотрена обязанность агента по оформлению договоров ОПС о переходе в фонд, направлению заключенных договоров в территориальные органы ПФР, оформлению уведомлений и получению копий уведомления с отметкой отделения ПФР о принятии договоров ОПС. Кроме того, на агента возложена обязанность по передаче в трансфер-агентские центры фонда оригиналов и электронных копий заявлений застрахованных лиц о переходе в НПФ «Социум» и оригиналов поручений застрахованного лица об удостоверении подлинности личных подписей. Данные обстоятельства свидетельствуют о том, что этими договорами на агентов возложена обязанность как по заключению договоров ОПС, так и по исполнению функций трансфер-агента. В результате НПФ «Социум» нарушались условия соглашения о взаимном удостоверении подписей, заключенного с ПФР. Кроме того, эта ситуация не исключает возможность фальсификации агентами документов, необходимых для заключения договоров ОПС. При этом система контроля ПФР не позволяет выявлять возможную подделку вышеуказанных документов. Так, в НПФ «Волга-Капитал» выявлено 7 случаев заключения договора ОПС и оформления заявления о переходе в НПФ «Волга-Капитал» после смерти застрахованного лица.

Проверкой НПФ «Социум» по данному вопросу установлено следующее. Фондом 20 июня 2008 года был заключен агентский договор № 47-ИК-П с ООО «Вклад-Сибирь» (далее - Агент), который соответствовал типовой форме агентского договора, утвержденной советом фонда.

Согласно договору Агент на территории 19 субъектов Российской Федерации и 11 городов обязуется оформлять документы, необходимые для заключения с застрахованными лицами договоров ОПС, а также исполнять трансфер-агентские полномочия. Размер вознаграждения установлен исходя из установленной тарифной сетки (от 300 до 1750 рублей за 1 договор).

Согласно представленным фондом документам Агентом было направлено 5 отчетов с приложением документации о заключении 35003 договоров ОПС. Фондом было перечислено Агенту вознаграждение по первым двум отчетам в общей сумме 16921,6 тыс. рублей за оказание услуг по заключению 10832 договоров (средняя стоимость вознаграждения по договорам, заключенным в июне, составила 1683 рубля, в июле 2008 года - 1393 рубля). С последующими тремя отчетами Агента была представлена документация о заключении 24171 договора ОПС, из которых фондом было проверено 22713 договоров и выявлена фальсификация 453 из них.

Письмом от 16 октября 2008 года № 1082 фонд уведомил Агента о расторжении данного договора. При этом оплата Агенту вознаграждения в сумме 38291,7 тыс. рублей по оформленному 24171 договору ОПС фондом не осуществлена.

В 2009 году ООО «Вклад-Сибирь» обратилось в Арбитражный суд г. Москвы с исковыми требованиями о взыскании с НПФ «Социум» агентского вознаграждения и процентов за пользование чужими денежными средствами в общей сумме 40152,7 тыс. рублей. В это же время фонд обратился в Арбитражный суд г. Москвы со встречным иском о взыскании с Агента части уплаченного вознаграждения по договорам ОПС, не принятым ПФР, и процентов за пользование чужими денежными средствами в общей сумме 1245,5 тыс. рублей.

Различными инстанциями Арбитражного суда г. Москвы принимались решения об удовлетворении исковых требований как фонда, так и Агента. В соответствии с принятыми решениями службой судебных приставов принято постановление о возбуждении исполнительного производства в отношении фонда. По заявлению фонда Арбитражным судом г. Москвы в отношении ООО «Вклад-Сибирь» введена процедура банкротства - наблюдение.

В феврале и сентябре 2010 года по заявлениям фонда следственными органами Кемеровской области возбуждены уголовные дела по фактам мошенничества в отношении бывшего советника президента фонда Р. П. Клепакова и бывшего руководителя ОСРМ фонда Г. В. Гусельниковой. В настоящее время Р. П. Клепаков является генеральным директором ООО «Вклад-Сибирь».

Несмотря на сложившуюся ситуацию между Агентом и фондом, данные о заключенных Агентом договорах, в том числе фальсифицированных, находятся в информационной базе ПФР, что допускает их вступление в законную силу в будущем, тем самым будут нарушены права застрахованных лиц.

Проверкой установлено, что за проверяемый период в ПФР поступали обращения (жалобы) граждан о несогласии с переводом средств пенсионных накоплений в проверенные фонды: в НПФ «Волга-Капитал» - 3 обращения, в НПФ «Социум» - 688 обращений, в том числе: в 2008 году - 99 обращений, в 2009 году - 585 обращений, в 2010 году - 4 обращения. В основном жалобы поступали в связи с тем, что заявления на переход в фонды застрахованными лицами не подавались и договоры об обязательном пенси-

онном страховании не подписывались. Как правило, по обращениям застрахованных лиц, выразивших несогласие на переход в НПФ «Социум», выяснялось, что организацией, удостоверявшей подписи застрахованных лиц, был НПФ «Социум».

В соответствии со статьями 36.9 и 36.10 Закона о НПФ ПФР направлял фондам уведомления о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц (далее - реестры), в которых были отражены сведения о переходе застрахованных лиц. Согласно данным уведомлениям количество вступивших в силу договоров ОПС, заключенных с НПФ «Волга-Капитал», составило: в 2008 году - 15278 договоров, в 2009 году - 9723 договора, в 2010 году - 5382 договора; с НПФ «Социум» - 163433, 219980 и 1218 договоров, соответственно.

За проверяемый период ПФР было отказано во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц и передаче средств пенсионных накоплений в НПФ «Волга-Капитал» в 2008 году - 1986 застрахованным лицам, в 2009 году - 2869 застрахованным лицам, в 2010 году - 762 застрахованным лицам; в НПФ «Социум» - 10628, 72582 и 1995 застрахованным лицам, соответственно. Основными причинами отказа являлось отсутствие заявлений застрахованных лиц и оставление заявлений без рассмотрения.

В целях реализации положений статьи 36.12 Закона о НПФ ПФР ежегодно направлял в фонды реестры застрахованных лиц и осуществлял перевод пенсионных накоплений застрахованных лиц. Пенсионные накопления, поступившие из ПФР в НПФ «Волга-Капитал», составили: в 2008 году - 93192,4 тыс. рублей, в 2009 году - 40309,8 тыс. рублей, в 2010 году - 86907,3 тыс. рублей; в НПФ «Социум» - 1124396,0 тыс. рублей, 1169091,4 тыс. рублей и 23883,5 тыс. рублей, соответственно. Пенсионные накопления, поступившие из других негосударственных пенсионных фондов в НПФ «Волга-Капитал», составили в 2008 году 2032,7 тыс. рублей, в 2009 году - 1315,5 тыс. рублей, в 2010 году - 4200,9 тыс. рублей; в НПФ «Социум» - 24836,9 тыс. рублей, 24613,1 тыс. рублей и 2238,6 тыс. рублей, соответственно.

Статьей 36.6 Закона о НПФ установлено, что в случаях прекращения договоров ОПС на основании принятых волеизъявлений застрахованных лиц негосударственный пенсионный фонд обязан передать их средства пенсионных накоплений новому страховщику (ПФР или другому НПФ) не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи заявления о переходе из фонда в фонд. Этот же срок установлен для ПФР статьей 36.12 Закона о НПФ. В проверяемом периоде своевременное исполнение фондами данного требования в значительной степени зависело от времени поступления от ПФР необходимой информации.

В 2009 году реестры о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, направленные ПФР, были получены фондами 31 марта, что не позволило фондам обеспечить своевременную передачу средств пенсионных накоплений другим фондам.

В 2010 году ПФР несвоевременно направил в НПФ данные реестры. Фондами указанные реестры были получены в апреле (НПФ «Волга-Капитал» - 5 апреля, НПФ «Социум» - 2 апреля). Так, ПФР письмом от 1 апреля 2010 года (№ 22-18/3286) направил в НПФ «Волга-Капитал» уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, которое поступило в фонд 5 апреля 2010 года. Аналогичная ситуация сложилась и в НПФ «Социум». Вышеуказанное уведомление из ПФР поступило в фонд 2 апреля 2010 года. Данные обстоятельства повлекли нарушение фондами сроков передачи пенсионных накоплений при реализации прав застрахованных лиц на переход в другой фонд.

Так, НПФ «Социум» осуществлена несвоевременная передача средств пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ: в 2009 году - на общую сумму 55422,8 тыс. рублей,

в том числе: ПФР - 7539,1 тыс. рублей и 38 НПФ - 47883,7 тыс. рублей; в 2010 году - 590824,5 тыс. рублей, в том числе: ПФР - 129503,2 тыс. рублей и другим 63 НПФ - 461321,3 тыс. рублей. НПФ «Волга-Капитал» в 2010 году несвоевременно перечислено в ПФР и в другие НПФ 29094,3 тыс. рублей (9 апреля - 8291,2 тыс. рублей в ПФР, 6 апреля - 20803,1 тыс. рублей в НПФ).

В соответствии с действующим законодательством ПФР осуществлял передачу фондам дополнительных страховых взносов и взносов работодателя.

В 2009 и 2010 годах на счет НПФ «Волга-Капитал» поступили дополнительные страховые взносы (далее - ДСВ) за 2009 год в сумме 4017,2 тыс. рублей. При этом сумма средств по софинансированию дополнительных страховых взносов за 2009 год, перечисленная ПФР в фонд, составила 7482,9 тыс. рублей. Данное несоответствие (сумма софинансирования превысила сумму ДСВ) связано с отсутствием выделения сумм ДСВ из общей суммы пенсионных накоплений, поступивших в фонды при реализации права застрахованного лица на переход в фонды из ПФР и других НПФ.

В проверяемом периоде фондами на основании статьи 36.21 Закона о НПФ осуществлялись выплаты правопреемникам застрахованных лиц в соответствии с Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 742 (далее - Правила выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений).

Вместе с тем проверкой выявлены факты систематического нарушения фондами данных Правил при осуществлении выплат средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц и при передаче этих средств в резерв ПФР.

Так, фондами в нарушение пункта 20 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений решения о передаче пенсионных накоплений в резерв ПФР по обязательному пенсионному страхованию принимались с нарушением установленного срока: НПФ «Волга-Капитал» на сумму 147,7 тыс. рублей (2008 год); НПФ «Социум» - 1592,8 тыс. рублей (2010 год).

Кроме того, НПФ «Социум» нарушались сроки принятия решения и осуществления выплаты пенсионных накоплений, установленные пунктами 14 и 22 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений. Так, НПФ «Социум» в 2008-2009 годах нарушены сроки при выплате пенсионных накоплений 325 правопреемникам на общую сумму 2857,1 тыс. рублей.

НПФ «Социум» в нарушение пункта 6 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений осуществлял расходы, связанные с данными выплатами (банковская комиссия), не за счет средств, полагающихся правопреемнику, а из общей суммы пенсионных накоплений прочих застрахованных лиц. Так, указанные расходы за проверяемый период составили 28,5 тыс. рублей, в том числе: в 2008 году - 2,2 тыс. рублей, в 2009 году - 7,1 тыс. рублей, в 2010 году - 19,2 тыс. рублей.

В нарушение статьи 14 Закона о НПФ в одностороннем порядке НПФ «Социум» принимались решения, нарушающие права застрахованных лиц. В результате в 2009 году объем средств пенсионных накоплений, переданных в ПФР и другие НПФ, был уменьшен на сумму отраженного убытка, которая в целом составила 7279,1 тыс. рублей, или 11,6 процента.

Кроме того, в 2009 году НПФ «Социум» осуществил выплаты пенсионных накоплений 277 правопреемникам умерших застрахованных лиц на общую сумму 2083,7 тыс.

рублей, уменьшив свои обязательства по договору об обязательном пенсионном страховании на сумму 133,4 тыс. рублей.

Цель 3. Проверить соответствие деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию требованиям действующего законодательства в части ведения бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений и формирования отчетности

3.1. Ведение негосударственными пенсионными фондами бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений

Фонды своевременно утверждали учетные политики для целей бухгалтерского учета на 2008, 2009 и 2010 годы, разработанные в соответствии с положениями действующих нормативных правовых актов. Требование Закона о НПФ (пункт 4 статьи 36.19) в части открытия отдельных банковских счетов в кредитных организациях, необходимых для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений фондами, исполнено. Кроме того, во исполнение требований статьи 32 и статьи 36.19 Закона о НПФ учетными политиками предусмотрены имущественная обособленность и отдельный синтетический бухгалтерский учет по видам имущества на отдельных субсчетах к счетам бухгалтерского учета.

Фондами исполнены требования статьи 22 Закона о НПФ по ежегодному проведению по итогам финансового года независимой аудиторской проверки. Заключением подтверждено, что финансовая (бухгалтерская) отчетность проверенных фондов отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за периоды с 1 января по 31 декабря 2008 года, с 1 января по 31 декабря 2009 года.

Статьей 21 Закона о НПФ предусмотрено, что деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года. В проверяемом периоде фондами исполнены требования по ежегодному актуарному оцениванию своей деятельности. В актуарном заключении за 2009 год по НПФ «Социум» указано, что на 1 января 2010 года по средствам обязательного пенсионного страхования установлен профицит (превышение актуарных активов над актуарными пассивами) в сумме 52985 тыс. рублей. В актуарных заключениях по НПФ «Волга-Капитал» по состоянию на 1 января 2009 года, напротив, зафиксировано превышение актуарных пассивов над актуарными активами в сумме 99708 тыс. рублей, на 1 января 2010 года - 69815 тыс. рублей.

Сложившиеся различия актуарного оценивания деятельности проверенных фондов обусловлены тем, что советом НПФ «Социум» принято решение распределить убытки, зафиксированные по результатам инвестирования пенсионных накоплений в 2008 году, на счета застрахованных лиц, а советом НПФ «Волга-Капитал» принято решение определить источником покрытия убытков от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений в 2008 году доходы будущих периодов от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений и в связи с этим не сокращать свои обязательства перед застрахованными лицами, отраженные в пассиве баланса. Во исполнение принятого советом НПФ «Волга-Капитал» решения часть дохода, полученного от инвестирования пенсионных накоплений в 2009 году, была направлена на покрытие убытков прошлых лет, и в связи с этим размер актуарного дефицита сократился.

Учетными политиками НПФ «Волга-Капитал» предусмотрено ведение в составе счета, учитывающего обязательства фонда перед застрахованными лицами (объем средств пенсионных накоплений, подлежащих разнесению на индивидуальных счетах застрахованных лиц персонифицированного учета), субсчетов, отражающих объем основного долга по полученным пенсионным накоплениям и их прирост (или убыток). В ходе проведенной проверки было выявлено отражение в 2010 году на субсчете, учитывающем размер основного долга по полученным пенсионным накоплениям, отдельных сумм начисленных доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, подлежащих отражению на субсчете, учитывающем прирост пенсионных накоплений. При завершении настоящей проверки бухгалтерией фонда были произведены необходимые исправительные проводки по указанным субсчетам бухгалтерского учета.

Учетными политиками НПФ «Социум» не предусмотрено ведение субсчетов, отражающих объем основного долга по полученным пенсионным накоплениям и их прирост.

Фондами также соблюдены требования статьи 36.19 Закона о НПФ (пункт 8) и утвержденных ими Страховых правил по ежегодному проведению сверки информации о размере средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии нарастающим итогом, с общим объемом средств пенсионных накоплений фонда. Сверки, проведенные проверенными фондами по состоянию на годовые отчетные даты проверяемого периода, не выявили отклонений.

Вследствие введения в эксплуатацию новой программы «iPension» в НПФ «Социум» 23 июля 2010 года были выявлены превышения данных персонифицированного учета в сумме 55470,46 рубля по 36639 застрахованным лицам (по договорам застрахованных лиц, воспользовавшихся правом перехода в ПФР и другие НПФ, ушедших в 2009 году). На заседании совета фонда (протокол от 27 июля 2010 года № 24/2010) было принято решение направить часть имущества для обеспечения уставной деятельности фонда в размере 55470,46 рубля в состав средств пенсионных накоплений. Денежные средства в указанной сумме поступили на расчетный счет пенсионных накоплений фонда 30 июля 2010 года и одновременно были отражены как увеличение средств пенсионных накоплений.

3.2. Составление негосударственными пенсионными фондами отчетности по обязательному пенсионному страхованию

Фонды в соответствии со статьями 32, 32.1, 36.20 Закона о НПФ осуществляли формирование отчетности на основании данных бухгалтерского учета НПФ и отчетности управляющих компаний, которая представлялась в ФСФР России.

В проверяемом периоде отчетность по обязательному пенсионному страхованию (далее - отчетность по ОПС) составлялась фондами по формам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 2 августа 2005 года № 482, и в соответствии с методическими указаниями по составлению и заполнению форм отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию (далее - Методические указания ФСФР России), утвержденными приказом ФСФР России от 8 декабря 2005 года № 05-73/пз-н.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2010 года № 1038 было отменено постановление Правительства Российской Федерации от 2 августа 2005 года № 482, и приказом ФСФР России от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н «Об утверждении положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию» установлены порядок, формы и сроки представления отчетности НПФ по ОПС. Методические указания по заполнению форм, утвержденных приказом ФСФР России от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н, ФСФР России не

приняты. Годовая отчетность за 2010 год составляется фондами в соответствии с формами, утвержденными вышеназванным приказом ФСФР России.

В сравнении с формами отчетности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 2 августа 2005 года № 482, новые формы отчетности не претерпели существенных изменений, за исключением того, что в них предусмотрена детализация поступлений в НПФ и перечислений из НПФ (форма 1) в части отражения сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, средств материнского капитала. Кроме того, в указанных формах исключена информация о количестве застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании в связи со смертью застрахованного лица, и детализация (в разрезе НПФ) по количеству застрахованных лиц, перешедших в данный НПФ из других НПФ и перешедших в другие НПФ из данного НПФ (форма 5). Отчетностью не предусмотрено отражение движения средств по передаче в доверительное управление пенсионных накоплений из одной управляющей компании в другую, минуя расчетный счет фонда. В отчете о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (форма 3), предусмотрено отражение информации о доходах, полученных в отчетном году (часть 1), а в информации о распределении дохода от инвестирования пенсионных накоплений (часть 2) отражается сумма дохода (и, соответственно, ее распределение), полученная в предыдущем периоде. Таким образом, несопоставимость данных показателей не позволяет проанализировать распределение дохода, полученного в отчетном году.

Формы отчетности по ОПС включают данные о поступлениях и перечислениях средств пенсионных накоплений в течение отчетного периода, стоимости инвестиционного портфеля, стоимости чистых активов на начало и конец отчетного периода, при этом информация об объеме средств пенсионных накоплений, полученных НПФ в целом за весь период нарастающим итогом (с учетом перечислений пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ, а также выплат правопреемникам застрахованных лиц) не предусмотрена. В результате данные, содержащиеся в отчетности по ОПС, не позволяют провести анализ деятельности НПФ по эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в НПФ.

Отчетностью по ОПС предусмотрен отчет о формировании средств пенсионных накоплений (форма 1, раздел 3) «Средства пенсионных накоплений, сформированные в негосударственном пенсионном фонде на начало и конец отчетного периода», в котором указываются остаток средств пенсионных накоплений на расчетном счете НПФ и средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний. В методических указаниях ФСФР России разъяснения об экономическом содержании данных показателей в этом разделе отсутствовали, а фондами отражалась информация о стоимости активов НПФ в целом и в разрезе управляющих компаний. При этом информация о стоимости, составе, структуре инвестиционного портфеля НПФ и стоимости чистых активов в разрезе управляющих компаний предусмотрена в отчете об инвестировании средств пенсионных накоплений (форма 2). Проверенными фондами отражались различные по своему экономическому содержанию данные. Так, НПФ «Волга-Капитал» указывалась стоимость инвестиционного портфеля, сформированного за счет средств пенсионных накоплений, а НПФ «Социум» - стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений

(на основании данных отчетов управляющих компаний), уменьшенная на отчисления на ИОУД и расходы специализированного депозитария.

Информация о средствах пенсионных накоплений, указанных в отчетности по ОПС (форма 1), и фактическом объеме средств пенсионных накоплений, поступивших в фонды, приведена в таблице:

(тыс. руб.)

	НПФ «Волга-Капитал»			НПФ «Социум»		
	отчетность	факт	отклонение	отчетность	факт	отклонение
На 1 января 2008 г.	189881,3	165215,9	24665,4	143231,9	126599,6	16632,3
На 1 января 2009 г.	183336,4	258729,4	-75393,0	1134436,1	1274761,6	-140325,5
На 1 января 2010 г.	396863,0	416893,2	-20030,2	3370955,6	3218508,8	152446,8
На 1 января 2011 г.	807935,1	744721,1	63214,0	5003671,9	4444354,4	559317,5

Счетной палатой Российской Федерации по результатам предыдущих проверок предлагалось ФСФР России рассмотреть вопрос о внесении в отчетность НПФ по обязательному пенсионному страхованию показателей, отражающих объем средств пенсионных накоплений, полученных НПФ за весь период осуществления им деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и переданных им в управляющие компании. ФСФР России при утверждении новых форм отчетности данные предложения не были учтены.

В соответствии с методическими указаниями ФСФР России отчет о формировании средств пенсионных накоплений (форма 1) должен отражать движение денежных средств, составляющих средства пенсионных накоплений, по банковским счетам фонда. В отчете НПФ «Социум» за 2009 год не отражена сумма пенсионных накоплений (60000,0 тыс. рублей), переданная в 2009 году от УК «Ингосстрах-Инвестиции» в доверительное управление ЗАО «Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ», так как пенсионные накопления были переданы в доверительное управление из одной управляющей компании в другую, минуя расчетный счет фонда.

В проверенных фондах данные отчетности по обязательному пенсионному страхованию соответствуют данным бухгалтерского учета и отчетности (в части средств пенсионных накоплений).

По данным отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений (форма 2), стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, в НПФ «Волга-Капитал» по состоянию на 31 декабря 2007 года составила 189738,22 тыс. рублей, на 31 декабря 2008 года - 183336,39 тыс. рублей, на 31 декабря 2009 года - 391157,49 тыс. рублей, на 31 декабря 2010 года - 801619,2 тыс. рублей; в НПФ «Социум» - 135599,82 тыс. рублей, 1134436, тыс. рублей, 3423940,93 тыс. рублей и 5083824,45 тыс. рублей, соответственно.

В НПФ «Социум» по состоянию на 1 января 2009 года стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, в целом сложилась меньше полученных фондом средств пенсионных накоплений на 140325,5 тыс. рублей, или 11,0 %. По состоянию на 1 января 2010 года превышение стоимости чистых активов по сравнению с полученной фондом суммой пенсионных накоплений составило 152446,7 тыс. рублей, или 4,7 %; на 1 января 2011 года - 559317,6 тыс. рублей, или 12,6 процента.

По состоянию на 1 января 2009 года в НПФ «Волга-Капитал» стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, сложилась меньше полученных фондом средств пенсионных накоплений на 75393,9 тыс. рублей, или 29,1 %; по состоянию на 1 января 2010 года - на 25735,7 тыс. рублей, или 6,1 %. По состоянию на 1 января 2011 года превышение стоимости чистых активов по сравнению с полученной фондом суммой пенсионных накоплений составило 28867,3 тыс. рублей, или 3,9 процента.

В соответствии с отчетностью по ОПС убыток, полученный в 2008 году от инвестирования средств пенсионных накоплений, составил в НПФ «Волга-Капитал» 99708,27 тыс. рублей, в НПФ «Социум» - 156888,48 тыс. рублей. По результатам 2009 и 2010 годов проверенными фондами был получен доход: НПФ «Волга-Капитал» - 55723,17 тыс. рублей и 94618,0 тыс. рублей; НПФ «Социум» - 378677,82 тыс. рублей и 568470,27 тыс. рублей, соответственно.

В соответствии с Законом о НПФ полученные доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений за вычетом вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, а также отчисления на формирование имущества для уставной деятельности НПФ распределяются по счетам застрахованных лиц.

По результатам 2008 года в проверенных фондах средства на вознаграждение управляющим компаниям не направлялись. По результатам 2009 года вознаграждение управляющим компаниям в НПФ «Волга-Капитал» составило 1111,5 тыс. рублей, в НПФ «Социум» - 37709,14 тыс. рублей; по результатам 2010 года - 5636,3 тыс. рублей и 56371,01 тыс. рублей, соответственно.

В НПФ «Волга-Капитал» и НПФ «Социум» результаты инвестирования средств пенсионных накоплений, отчисления от дохода на формирование имущества для уставной деятельности, сумма дохода (убытка), распределяемая по пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц, утверждались на заседаниях совета фонда.

По результатам инвестирования за 2008 год в НПФ «Волга-Капитал» убыток по пенсионным счетам накопительной части не распределялся, при этом источником покрытия убытка от инвестирования пенсионных накоплений определены доходы от инвестирования пенсионных накоплений будущих периодов (протокол совета фонда от 28 марта 2009 года № 51). В НПФ «Социум» в соответствии с решением совета фонда (протокол от 6 марта 2009 года № 6/2009) убыток в полном объеме был распределен по счетам застрахованных лиц (по ставке минус 15,412178 % годовых).

По результатам инвестирования за 2009 год советом НПФ «Волга-Капитал» (протокол от 19 февраля 2010 года № 54) принято решение о направлении части дохода от инвестирования на формирование имущества на осуществление уставной деятельности фонда в сумме 8125,17 тыс. рублей, начисление на пенсионные счета застрахованных лиц в сумме 29567,75 тыс. рублей (по ставке 8 % годовых) и на покрытие убытка 2008 года - 23281,6 тыс. рублей. Советом НПФ «Социум» принято решение о направлении части дохода от инвестирования на формирование имущества на осуществление уставной деятельности фонда в сумме 50357,59 тыс. рублей и на распределение по счетам застрахованных лиц 285359,7 тыс. рублей (по ставке 11,88217 % годовых), в том числе: 283682,25 тыс. рублей - по счетам застрахованных лиц, не расторгшим договоры обязательного пенсионного страхования с фондом, и 1677,45 тыс. рублей - на выплату инвестиционного дохода застрахованным лицам за период с 1 января 2009 года до момента перевода средств пенсионных накоплений в ПФР или другой НПФ по расторгнутым договорам обязательного пенсионного страхования.

По результатам инвестирования пенсионных накоплений за 2010 год решением совета НПФ «Социум» от 11 февраля 2011 года № 02/2011 утвержден размер отчислений на формирование имущества на осуществление уставной деятельности фонда 75379,7 тыс. рублей и на распределение по счетам застрахованных лиц 427151,6 тыс. рублей (по ставке 9,5883765 % годовых), в том числе: 414410,86 тыс. рублей - по счетам застрахованных лиц, не расторгших договоры обязательного пенсионного страхования с фондом, и

12740,74 тыс. рублей - на выплату инвестиционного дохода застрахованным лицам, договор с которыми был прекращен в 2010 году в связи с их переходом в ПФР или другой НПФ.

В соответствии с информацией, дополнительно представленной НПФ «Волга-Капитал», решением совета фонда (протокол от 1 марта 2011 года № 64) по результатам инвестирования за 2010 год определено начислить на счета застрахованных лиц 66096,7 тыс. рублей (по ставке 9 % годовых), направить на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности 13136,4 тыс. рублей и на покрытие убытка - 9462,4 тыс. рублей.

Таким образом, несмотря на различие подходов фондов в отражении результатов инвестирования за 2008 год (в НПФ «Социум» сразу вся сумма убытка распределена по счетам застрахованных лиц, в НПФ «Волга-Капитал» убыток не распределен по счетам застрахованных лиц, при этом в последующие годы распределялась сумма дохода, уменьшенная на сумму, направленную на покрытие убытков), фактически убыток распределяется по счетам застрахованных лиц, тем самым ответственность за результаты инвестирования ложится на застрахованных лиц.

На основании вышеизложенного можно констатировать, что фондами в нарушение статьи 14 Закона о НПФ в одностороннем порядке принимались решения, нарушающие права застрахованных лиц (правопреемников умерших застрахованных лиц) в части уменьшения обязательств фондов перед застрахованными лицами.

В период проверки в НПФ «Социум» было проведено заседание совета фонда (протокол от 16 марта 2011 года № 04/2011), на котором был пересмотрен вопрос об отражении убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений, полученного в 2008 году в сумме 156888,48 тыс. рублей. Советом фонда было принято решение не распределять полученный убыток по счетам застрахованных лиц, направив на частичное покрытие убытка 2008 года часть имущества для обеспечения уставной деятельности в сумме 25100,0 тыс. рублей с отражением данных операций в бухгалтерском учете и на счетах застрахованных лиц датой 31 декабря 2010 года. Информация по реализации данного решения советом фонда отсутствует.

На основании положения о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда, утвержденного приказом ФСФР России от 30 августа 2007 года № 07-92/пз-н, фонды представляют расчет доходности инвестирования средств пенсионных накоплений (форма НПФ-Ф). Информация о фактической ставке, применяемой НПФ при распределении доходов по счетам застрахованных лиц, отчетностью (в том числе и отчетностью по ОПС) не предусмотрена. В результате в отчетных данных информация о реальном приросте пенсионных накоплений, находящихся в НПФ, отсутствует.

Так, доходность инвестирования пенсионных накоплений в НПФ «Волга-Капитал» за 2008 год составила минус 36,08 % годовых, за 2009 год - 18,3 % годовых, за 2010 год - 16,59 % годовых, а фактическая ставка, применяемая для начисления инвестиционного дохода по счетам застрахованных лиц, - 0 %, 8 % и 9 % годовых, соответственно; в НПФ «Социум» доходность инвестирования за 2008 год составила минус 12,97 % годовых, за 2009 год - 16,66 % годовых, за 2010 год - 11,36 % годовых, фактическая ставка - минус 15,41 %, 11,88 % и 9,59 % годовых, соответственно.

В соответствии с официальными данными Минэкономразвития России за период с 2005 по 2010 год рост инфляции составил 81,4 %, а реальный прирост пенсионных накоплений (доход, распределенный по счетам застрахованных лиц) за этот период составил в НПФ «Волга-Капитал» 76,3 %, в НПФ «Социум» - 50,9 %. Таким образом, с учетом инфляционных потерь сохранность средств пенсионных накоплений данными фондами не обеспечивается.

В ходе проверки осуществлена выборочная сверка данных персонифицированного учета НПФ «Волга-Капитал» и НПФ «Социум» с данными реестров ПФР. Суммы поступлений из ПФР по обязательному пенсионному страхованию, отраженные в пенсионных счетах застрахованных лиц, соответствуют данным реестров ПФР.

В ходе контрольного мероприятия осуществлена сверка (выборочно за 2008-2010 годы) данных персонифицированного учета фондов с данными реестров застрахованных лиц, суммы средств пенсионных накоплений которых переданы фондами в ПФР (в части полноты перечисления средств пенсионных накоплений с учетом инвестиционного дохода). Расхождений не выявлено.

Также осуществлена сверка уведомлений ПФР о внесении соответствующей записи в единый реестр застрахованных лиц за 2008-2010 годы с отчетными данными фондов (количественные показатели). Расхождений не выявлено.

Возражения или замечания руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия отсутствуют.

Выводы

1. За 2008-2010 годы количество негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, увеличилось с 91 до 105 фондов. В то же время отмечается активизация деятельности НПФ по привлечению граждан к формированию накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды. Так, на 1 января 2008 года количество застрахованных лиц, заключивших договор обязательного страхования с НПФ, составляло 1,9 млн. человек, а на 1 января 2011 года увеличилось более чем в 4 раза и составило 8,0 млн. человек. Соответственно, увеличивался и объем перечисляемых Пенсионным фондом Российской Федерации пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды. На 1 января 2008 года объем переданных средств составил 24789,8 млн. рублей, на 1 января 2011 года данный показатель увеличился до 137656,7 млн. рублей, или в 5,6 раза.

2. До настоящего времени в действующее законодательство, регламентирующее деятельность НПФ, не внесены изменения в части определения механизма сохранности средств пенсионных накоплений, источников и порядка покрытия убытка, а также ответственности НПФ при нарушении прав застрахованных лиц. Как показали результаты проверок, негосударственные пенсионные фонды убытки от инвестирования средств пенсионных накоплений, возникшие в 2008 году, распределили по счетам застрахованных лиц либо нераспределенные по пенсионным счетам убытки покрывались доходами от инвестирования пенсионных накоплений будущих периодов, что уменьшило сумму полученных доходов, подлежащих распределению по счетам застрахованных лиц. В результате практически всеми фондами полученные в 2008 году убытки распределены по счетам застрахованных лиц.

Кроме того, большинством НПФ сохранность средств пенсионных накоплений, с учетом инфляционных потерь, не обеспечивается. В соответствии с официальными данными Минэкономразвития России за период с 2005 по 2010 год рост инфляции составил 81,4 %, а реальный прирост пенсионных накоплений (доход, распределенный по счетам застрахованных лиц) в проверенных фондах составил 76,3 % (НПФ «Волга-Капитал») и 50,9 % (НПФ «Социум»).

3. НПФ «Социум» в нарушение статьи 14 Закона о НПФ распределил убытки по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений за 2008 год в сумме

156888,48 тыс. рублей (по ставке минус 15,412178 % годовых), тем самым уменьшил обязательства фонда по договору об обязательном пенсионном страховании.

В результате в 2009 году объем средств пенсионных накоплений, переданных НПФ «Социум» в ПФР и другие НПФ, был уменьшен на сумму отраженного убытка, которая в целом составила 7279,1 тыс. рублей. Также осуществлены выплаты пенсионных накоплений 277 правопреемникам умерших застрахованных лиц, уменьшенные на сумму отраженного убытка, которая в целом составила 133,4 тыс. рублей (6 процентов).

4. В нарушение статьи 7 Закона о НПФ в части требований к величине денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (с 1 июля 2009 года не менее 50000,0 тыс. рублей) стоимость данного имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ «Социум», по состоянию на 1 января 2010 года составляла 45777,0 тыс. рублей.

5. Пенсионным фондом Российской Федерации не соблюдались требования Закона о НПФ в части своевременности представления фондам уведомлений о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц. В результате фондами были допущены нарушения статей 36.5 и 36.6 Закона о НПФ и осуществлена несвоевременная передача средств пенсионных накоплений в ПФР и другой НПФ: НПФ «Социум» в 2009 году - на общую сумму 55422,8 тыс. рублей, в 2010 году - 590824,5 тыс. рублей; НПФ «Волга-Капитал» в 2010 году - 29094,3 тыс. рублей.

6. В финансовых реестрах Пенсионного фонда Российской Федерации по передаче пенсионных накоплений, связанной с переходом застрахованных лиц в НПФ, отсутствует выделение сумм дополнительных страховых взносов из общей суммы пенсионных накоплений. Данное обстоятельство ведет к искажению данных об уплаченных застрахованным лицом дополнительных страховых взносах, отражающихся на их пенсионных счетах.

7. Фондами в нарушение пункта 20 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений решения о передаче пенсионных накоплений в резерв ПФР по обязательному пенсионному страхованию принимались с нарушением установленного срока: НПФ «Волга-Капитал» - на сумму 147,7 тыс. рублей, НПФ «Социум» - 1592,8 тыс. рублей.

8. НПФ «Социум» нарушались сроки принятия решения и осуществления выплаты пенсионных накоплений, установленные пунктами 14 и 22 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений. Так, НПФ «Социум» в 2008-2009 годах нарушены сроки при выплате пенсионных накоплений 325 правопреемникам на общую сумму 2857,1 тыс. рублей. Кроме того, НПФ «Социум» в нарушение пункта 6 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений осуществлял расходы, связанные с данными выплатами (банковская комиссия), не за счет средств, полагающихся правопреемнику, а из общей суммы пенсионных накоплений прочих застрахованных лиц. Так, указанные расходы за проверяемый период составили 28,5 тыс. рублей, в том числе: в 2008 году - 2,2 тыс. рублей, в 2009 году - 7,1 тыс. рублей, в 2010 году - 19,2 тыс. рублей.

9. Формы отчетности по ОПС включают данные о поступлениях и перечислениях средств пенсионных накоплений в течение отчетного периода, стоимости инвестиционного портфеля, стоимости чистых активов на начало и конец отчетного периода, при этом информация об объеме средств пенсионных накоплений, полученных НПФ в целом за весь период нарастающим итогом (с учетом перечислений пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ, а также выплат правопреемникам застрахованных лиц), не предусмотрена. В результате данные, содержащиеся в отчетности по ОПС, не позволя-

ют провести анализ деятельности НПФ по эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в НПФ.

Предложения

1. Направить представление исполнительному директору негосударственного пенсионного фонда «Волга-Капитал» Н. Р. Хисматуллиной с предложениями о принятии мер по:

- приведению положений устава НПФ «Волга-Капитал» в соответствие с требованиями действующего законодательства;
- созданию системы контроля за деятельностью агентов фонда, исключающей факты фальсификации договоров ОПС и заявлений застрахованных лиц;
- соблюдению требований Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений при переводе средств пенсионных накоплений в резерв ПФР;
- организации мероприятий, исключающих нарушения требований Закона о НПФ при передаче средств пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ;
- устранению выявленных нарушений положений кодекса профессиональной этики НПФ «Волга-Капитал»;
- своевременной передаче в ПФР средств пенсионных накоплений по не вступившим в силу договорам.

2. Направить представление президенту негосударственного пенсионного фонда «Социум» А. И. Пузыне с предложениями о принятии мер по:

- приведению положений устава НПФ «Социум» в соответствие с требованиями действующего законодательства;
- исполнению требований Закона о НПФ, а также условий договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного НПФ «Социум» с застрахованным лицом, не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица;
- возмещению средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, реализовавшим право выбора другого страховщика, и правопреемникам умерших застрахованных лиц;
- исполнению обязательств фонда по договору об обязательном пенсионном страховании при реализации прав застрахованных лиц на переход в ПФР и другие НПФ, а также при перечислении средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц;
- устранению нарушения положений соглашения о взаимном удостоверении подписей, заключенного с ПФР, в части предоставления полномочий трансфер-агента иным лицам (агентам фонда);
- созданию системы контроля за деятельностью агентов фонда, исключающей факты фальсификации договоров ОПС и заявлений застрахованных лиц;
- соблюдению требований Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений при переводе средств пенсионных накоплений в резерв ПФР, сроков принятия решения и осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;
- возмещению средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в сумме 28,5 тыс. рублей, направленных фондом на расходы при выплате пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц;
- своевременной передаче в ПФР средств пенсионных накоплений по не вступившим в силу договорам;
- устранению нарушений и соблюдению кодекса профессиональной этики НПФ «Социум»;
- устранению нарушений при организации и осуществлении внутреннего контроля НПФ «Социум».

3. Направить представление Председателю Правления Пенсионного фонда Российской Федерации А. В. Дроздову с предложениями о принятии мер по:

- организации своевременного направления реестров о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц для осуществления НПФ передачи средств пенсионных накоплений (в целях реализации прав застрахованных лиц) в установленные законодательством сроки;

- обеспечению контроля за деятельностью организаций, выполняющих полномочия трансфер-агентов;

- исполнению требований законодательства в части своевременной передачи средств пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондам;

- организации проверки территориальными органами ПФР договоров ОПС, полученных от негосударственных пенсионных фондов, с целью исключения возможности получения данных договоров от агентов негосударственных пенсионных фондов;

- направлению в правоохранительные органы материалов по всем фактам обращения застрахованных лиц о фальсификации договоров ОПС и заявлений, направленных в ПФР от их имени, на переход из ПФР в негосударственные пенсионные фонды.

4. Направить информационное письмо в Правительство Российской Федерации.

5. Направить информационное письмо в Министерство экономического развития Российской Федерации.

6. Направить информационное письмо в Федеральную службу по финансовым рынкам.

7. Направить отчет о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

8. Направить материалы по результатам контрольного мероприятия в Министерство внутренних дел Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

В. С. КАТРЕНКО