

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 30 мая 2014 года № 28К (974) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами требований действующего законодательства при передаче средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, за 2012-2013 годы (совместно с Министерством внутренних дел Российской Федерации)»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

Направить представление Счетной палаты Российской Федерации Пенсионному фонду Российской Федерации.

Направить отчет о результатах контрольного мероприятия в Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации.

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

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка исполнения Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами требований действующего законодательства при передаче средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, за 2012-2013 годы (совместно с Министерством внутренних дел Российской Федерации)»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 2.1.1.3
Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2014 год.

Предмет контрольного мероприятия

Деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов по исполнению действующего законодательства при передаче средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Объекты контрольного мероприятия

Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд «Генеральный Пенсионный Фонд» (г. Москва); негосударственный пенсионный фонд «Промрегион» (Республика Башкортостан, г. Стерлитамак).

Срок проведения контрольного мероприятия: с 17 февраля по 23 мая 2014 года.

Цели контрольного мероприятия

Цель контрольного мероприятия оценить исполнение Пенсионным фондом Российской Федерации (далее - ПФР) и негосударственными пенсионными фондами (далее - НПФ) действующего законодательства при передаче средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Проверяемый период деятельности: 2012-2013 годы.

Краткая характеристика проверяемой деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, при передаче средств пенсионных накоплений

В 2002-2013 годах Пенсионным фондом Российской Федерации и негосударственными пенсионными фондами (с 2004 года) в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществлялась деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в негосударственных пенсионных фондах осуществлялось формирование накопительной части трудовой пенсии 22185,8 тыс. застрахованных лиц, объем пенсионных накоплений, находящихся в НПФ, составлял 1088411,4 млн. рублей.

Федеральная служба по финансовым рынкам (далее - ФСФР России) в соответствии с законодательством Российской Федерации принимала решения об аннулировании лицензии у негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Всего в период с 2009 по 2013 год ФСФР России были аннулированы лицензии 18 НПФ, в том числе: в 2009 году - 5, в 2010 году - 2, в 2012 - 4, в 2013 году - 7 НПФ. В этих НПФ формировали накопительную часть трудовой пенсии 21,8 тыс. застрахованных лиц, объем пенсионных накоплений которых составлял 776,7 млн. рублей.

Законодательством Российской Федерации определен порядок прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании негосударственными

ми пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия, передачи ими средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Анализ деятельности НПФ, у которых аннулирована лицензия, показал, что большинством данных НПФ не исполнялись требования законодательства в части своевременной передачи в ПФР средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.

В проверяемом периоде из 11 НПФ, у которых была аннулирована лицензия, данные нарушения были допущены 9 негосударственными пенсионными фондами, что не позволило ПФР осуществить своевременную передачу средств пенсионных накоплений в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании (далее - ГУК). Кроме того, несвоевременная передача средств пенсионных накоплений застрахованных лиц и информация о суммах переданных средств не позволили обеспечить реализацию прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного пенсионного фонда, а также Пенсионному фонду Российской Федерации своевременно осуществить выплаты за счет средств пенсионных накоплений.

По данным ПФР, по состоянию на 1 января 2014 года 295 застрахованных лиц, сформировавших накопительную часть трудовой пенсии в общей сумме 1285,0 тыс. рублей в НПФ, у которых аннулирована лицензия и которые не возвратили средства пенсионных накоплений в ПФР, достигли пенсионного возраста и, соответственно, имели право на получение выплат за счет пенсионных накоплений.

Результаты контрольного мероприятия

1. Проверить соблюдение негосударственными пенсионными фондами требований действующего законодательства при исполнении решения об аннулировании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (по средствам пенсионных накоплений)

В 2012-2013 годах ФСФР России в соответствии с положениями статьи 7.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон № 75-ФЗ) принимались решения об аннулировании лицензий у НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

В 2012 году была аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у НПФ «Сибирский межрегиональный» (приказ от 27 марта 2012 года № 12-746/пз-и), НО НПФ «Семейный» (приказ от 2 августа 2012 года № 12-1955/пз-и), НПФ

«Профессиональный независимый пенсионный фонд» (приказ от 1 ноября 2012 года № 12-2720/пз-и), негосударственного пенсионного фонда транспортных строителей (приказ от 1 ноября 2012 года № 12-2721/пз-и).

В 2013 году ФСФР России были аннулированы лицензии у НПФ «Объединенные регионы» (приказ от 12 февраля 2013 года № 13-325/пз-и), НО «Подольский негосударственный пенсионный фонд» (приказ от 14 февраля 2013 года № 13-357/пз-и), НО НПФ «Железнодорожный» (приказ от 14 февраля 2013 года № 13-358/пз-и), НПФ «Империя» (приказ от 22 марта 2013 года № 13-665/пз-и), НПФ «Промрегион» (приказ от 27 июня 2013 года № 13-1491/пз-и), НПФ «Генеральный Пенсионный Фонд» (приказ от 30 июля 2013 года № 13-1755/пз-и), НПФ «Порт-Гарант» (приказ от 1 ноября 2013 года № 13-412/пз-и).

Негосударственный пенсионный фонд «Империя» обжаловал приказ ФСФР России в судебном порядке. В проверяемом периоде на основании решения суда приказ ФСФР России об аннулировании лицензии у НПФ «Империя» был отменен (письмо Центрального банка Российской Федерации от 15 октября 2013 года № 50-13-СХ-02/4473).

Приказ ФСФР России об аннулировании лицензии в отношении НПФ «Промрегион» был обжалован участником фонда (физическим лицом, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться выплаты негосударственной пенсии) в суде. Окончательное решение суда по заявлению о восстановлении пенсионных прав и признании незаконным приказа ФСФР России об аннулировании лицензии НПФ «Промрегион» в проверяемом периоде не было принято.

Законодательством Российской Федерации в целом урегулирована деятельность негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия, в части прекращения деятельности по обязательному пенсионному страхованию. В соответствии с пунктом 13 статьи 7.2 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ в течение трех месяцев с даты принятия решения об аннулировании у него лицензии осуществляет, в том числе, уведомление застрахованных лиц об аннулировании у него лицензии, мероприятия по прекращению договоров об обязательном пенсионном страховании (далее - Договоры об ОПС), передачу средств пенсионных накоплений в ПФР.

Порядок прекращения Договоров об ОПС и уведомления застрахованных лиц и ПФР определен статьей 36.5 Федерального закона № 75-ФЗ. Формы уведомлений о прекращении Договора об ОПС утверждены приказом Минздравсоцразвития России от 17 мая 2007 года № 338 «Об утверждении форм уведомлений негосударственного пенсионного фонда о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании» (далее - приказ Минздравсоцразвития России № 338).

По информации ПФР, из 11 НПФ, у которых аннулированы лицензии, в проверяемом периоде только 3 НПФ направили в ПФР уведомления о прекращении Договоров об ОПС. Так, НПФ «Объединенные регионы», у ко-

того аннулирована лицензия 12 февраля 2013 года, представил в ПФР уведомление о прекращении Договоров об ОПС 5 ноября 2013 года по форме, утвержденной приказом Минздравсоцразвития России № 338. Негосударственные пенсионные фонды «Железнодорожный» (лицензия аннулирована приказом ФСФР России от 14 февраля 2013 года) и «Генеральный Пенсионный Фонд» (лицензия аннулирована приказом ФСФР России от 30 июля 2013 года) уведомления о прекращении договоров представили в ПФР 27 ноября и 20 ноября 2013 года, соответственно. Данные уведомления были оформлены в произвольной форме без указания данных о застрахованных лицах (ФИО и СНИЛС). По документам НПФ «Генеральный Пенсионный Фонд» установлено, что данным фондом осуществлено уведомление застрахованных лиц об аннулировании лицензии и прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании.

Неисполнение негосударственными пенсионными фондами требований пункта 6 статьи 36.5 Федерального закона № 75-ФЗ (в части направления в ПФР уведомлений о прекращенных Договорах об ОПС в установленные сроки¹ и по соответствующей форме) не позволило ПФР своевременно вносить соответствующие записи в единый реестр застрахованных лиц (далее - ЕРЗЛ) по обязательному пенсионному страхованию во исполнение пункта 7 статьи 36.5 Федерального закона № 75-ФЗ.

В ходе контрольного мероприятия осуществлена проверка деятельности НПФ «Промрегион», по результатам которой установлено следующее.

Негосударственный пенсионный фонд «Промрегион» учрежден 18 ноября 2002 года решением учредителя (открытое акционерное общество «Каустик»). Совокупный вклад учредителей по состоянию на 1 января 2012, 2013, 2014 годов составлял 100000,0 тыс. рублей.

Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда выдана Министерством труда и социального развития Российской Федерации 6 декабря 2002 года № 401. Лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 16 июня 2009 года № 401/2.

Приказом ФСФР России от 27 июня 2013 года № 13-1491/пз-и (далее - Приказ ФСФР России) данная лицензия была аннулирована. Основанием для принятия ФСФР России этого решения послужило осуществление НПФ «Промрегион» деятельности, не предусмотренной пунктом 1 статьи 2 Федерального закона № 75-ФЗ: фонд систематически с целью извлечения прибыли выдавал процентные займы за счет средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности; осуществлял выплаты денежных средств, не являющихся негосударственной пенсией; неоднократно в соста-

¹ НПФ в срок, не превышающий двух месяцев со дня получения НПФ информации о прекращении Договора об ОПС, обязан уведомить ПФР и застрахованное лицо.

ве отчетности фонда представлял недостоверную информацию; неоднократно нарушал сроки уведомления ФСФР России о заключении договоров и дополнительных соглашений с управляющими компаниями, специализированным депозитарием, актуарием и аудитором; покрывал расходы, не связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, за счет средств пенсионных накоплений.

Стерлитамакским городским судом Республики Башкортостан по заявлению Н.А. Макушева о восстановлении пенсионных прав и признании незаконным Приказа ФСФР России 8 июля 2013 года было принято решение о приостановлении действия Приказа ФСФР России, о чем была уведомлена ФСФР России.

Данное решение было обжаловано ФСФР России и Стерлитамакским городским судом Республики Башкортостан, 25 июля 2013 года было вынесено определение о прекращении производства по делу.

Верховным Судом Республики Башкортостан 29 августа 2013 года вынесено апелляционное определение об отмене определения Стерлитамакского городского суда Республики Башкортостан от 25 июля 2013 года и о направлении данного дела для рассмотрения по существу в Стерлитамакский городской суд Республики Башкортостан.

Стерлитамакский городской суд Республики Башкортостан 18 октября 2013 года вынес решение о восстановлении пенсионных прав Н.А. Макушева и признании незаконным Приказа ФСФР России.

Верховным Судом Республики Башкортостан 16 января 2014 года была рассмотрена апелляционная жалоба Банка России на решение Стерлитамакского городского суда Республики Башкортостан от 18 октября 2013 года и вынесено определение об отмене данного решения Стерлитамакского городского суда Республики Башкортостан и отказе в удовлетворении заявления Н.А. Макушева о восстановлении пенсионных прав и признании незаконным Приказа ФСФР России.

Апелляционное определение Верховного Суда Республики Башкортостан было обжаловано Н.А. Макушевым 26 февраля 2014 года в Президиум Верховного Суда Республики Башкортостан, и на момент проверки решение по жалобе Н.А. Макушева судом не принято.

С учетом вышеуказанных обстоятельств действия, предусмотренные пунктом 13 статьи 7.2 Федерального закона № 75-ФЗ, НПФ «Промрегион» в 2013 году не осуществлялись.

Службой Банка России по финансовым рынкам в письме от 19 февраля 2014 года № 50-04/5482, направленном в ПФР, указано, что срок исполнения НПФ «Промрегион» требований, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона № 75-ФЗ, необходимо исчислять с даты вступления в законную силу Апелляционного определения Верховного Суда Республики

Башкортостан от 16 января 2014 года. Вместе с тем в данных рекомендациях Банка России не учтена незавершенность процедуры обжалования судебного решения, и, соответственно, вступления в силу приказа ФСФР России.

В ходе контрольного мероприятия проверена деятельность НПФ «Промрегион» по формированию пенсионных накоплений за 2012-2013 годы и установлено следующее.

В проверяемом периоде этим фондом заключались Договоры об ОПС с застрахованными лицами, аккумулировались средства пенсионных накоплений, организовывались инвестирование и учет данных средств.

Доверительное управление средствами пенсионных накоплений в проверяемом периоде осуществляли ООО «Евразийская управляющая компания» и ООО «Управляющая компания ВЕЛЕС Менеджмент». Оказание НПФ «Промрегион» услуг специализированного депозитария осуществлялось ООО «Северо-Западная финансовая компания».

Анализ данных о средствах пенсионных накоплений, находящихся в НПФ «Промрегион», показал, что сумма средств, полученных фондом от ПФР и других НПФ (нарастающим итогом за вычетом перечислений в ПФР и другие НПФ, а также выплат правопреемникам и застрахованным лицам), на 1 января 2012 года составила 133437,7 тыс. рублей (из них сумма софинансирования составила 14980,92 тыс. рублей), на 1 января 2013 года - 156940,3 тыс. рублей (в том числе сумма софинансирования - 18756,29 тыс. рублей), на 1 января 2014 года - 159984,3 тыс. рублей (в том числе сумма софинансирования - 18671,07 тыс. рублей). В проверяемом периоде в НПФ «Промрегион» не поступали средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на накопительную часть трудовой пенсии.

В НПФ «Промрегион» учет средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии осуществлялся на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица, в котором отражались средства в разрезе вида поступивших средств согласно финансовым реестрам, поступившим из ПФР и НПФ (страховые взносы, дополнительные страховые взносы, средства на софинансирование), а также доход от их инвестирования. Идентификация застрахованного лица осуществлялась по страховому номеру, присвоенному индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР.

Согласно отчетным данным количество застрахованных лиц, формировавших накопительную часть трудовой пенсии в НПФ «Промрегион», по состоянию на 31 декабря 2011 года составило 4090 человек, на 31 декабря 2012 года - 4222 человека, на 31 декабря 2013 года - 4325 человек.

По запросу Счетной палаты ПФР была представлена информация о застрахованных лицах, формировавших накопительную часть трудовой пенсии в НПФ «Промрегион» по состоянию на 1 января 2014 года. Согласно

представленным данным количество застрахованных лиц, формирующих свою накопительную часть в НПФ «Промрегион», составило 4372 человека, сумма средств пенсионных накоплений, перечисленных ПФР за данных застрахованных лиц (в том числе предыдущим страховщикам до перехода застрахованных лиц в НПФ «Промрегион») составила 211446,9 тыс. рублей.

Сверкой информации ПФР с данными пенсионных счетов застрахованных лиц НПФ «Промрегион» расхождения по количеству и учетным номерам (СНИЛС) не выявлены.

В НПФ «Промрегион» сумма средств, учтенных на пенсионных счетах застрахованных лиц, на 1 января 2014 года составила 173469,2 тыс. рублей. Расхождения связаны с осуществленными НПФ «Промрегион» единовременными выплатами, срочными пенсионными выплатами, выплатами накопительной части трудовой пенсии, а также выплатами средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц (47 застрахованных лиц). Общая сумма произведенных выплат за счет пенсионных накоплений составила 50103,4 тыс. рублей.

НПФ «Промрегион» ежегодно отражал на пенсионных счетах застрахованных лиц инвестиционный доход, полученный за соответствующий финансовый год. Общая сумма отраженного на пенсионных счетах дохода за 2008-2013 годы составила 17278,9 тыс. рублей, из них: за 2012 год - 1324,3 тыс. рублей, за 2013 год - 3793,9 тыс. рублей.

Анализ финансового положения фонда по состоянию на 21 марта 2014 года показал, что стоимость чистых активов (168495,04 тыс. рублей), в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, на 7797,0 тыс. рублей, или 4,42 % меньше суммы средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионных счетах застрахованных лиц (176292,04 тыс. рублей). Вместе с тем даже при наличии сложившегося дисбаланса НПФ «Промрегион» в состоянии обеспечить возврат средств пенсионных накоплений в ПФР в объеме большем, чем было перечислено этому фонду.

Запланированное Счетной палатой контрольное мероприятие на объекте НПФ «Генеральный Пенсионный Фонд» (далее - НПФ «Генеральный») не проводилось в связи с тем, что на основании решения Арбитражного суда Московской области от 11 февраля 2014 года данный НПФ признан несостоятельным (банкротом), и в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсным управляющим НПФ утверждена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», которому фондом была передана вся бухгалтерская и иная документация.

По запросу Счетной палаты государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» представлены информация и документы о деятельности НПФ «Генеральный» по обязательному пенсионному страхованию.

Анализ представленной информации показал: НПФ «Генеральный» зарегистрирован в установленном порядке 16 мая 1994 года (свидетельство

о государственной регистрации фонда № 5214 выдано регистрационной палатой мэрии Санкт-Петербурга). Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию серии А 395597, регистрационный номер 291/2, выдана фонду Министерством труда и социального развития Российской Федерации 21 мая 2004 года без ограничения срока действия. Учредителем фонда до декабря 2011 года было ЗАО «Центральная расчетная палата», а позже - ООО «Финский залив».

За период с 1 июля 2012 года по 30 октября 2013 года количество работников фонда составляло 3 человека (исполнительный директор, заместитель исполнительного директора, внутренний контролер фонда).

НПФ «Генеральный» в проверяемом периоде аккумулировал средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществлял организацию инвестирования и учет данных средств на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии.

Средства пенсионных накоплений на основании договоров доверительного управления передавались НПФ «Генеральный» в управляющие компании ООО «УК ПИФ «ПУТЬ», ЗАО «Управляющая компания «Диана» и ООО «Управляющая компания «Прогресс-Капитал». Оказание специализированным депозитарием услуг осуществлялось на основании договора, заключенного между НПФ «Генеральный» и ЗАО «ВТБ Специализированный депозитарий».

НПФ «Генеральный» ежегодно отражал на пенсионных счетах застрахованных лиц инвестиционный доход (убыток), полученный за соответствующий финансовый год.

Объем средств, полученных НПФ «Генеральный» от ПФР и других НПФ (нарастающим итогом за вычетом перечислений в ПФР и другие НПФ, а также выплат правопреемникам и застрахованным лицам), на 1 января 2012 года составил 47154,3 тыс. рублей, на 1 января 2013 года - 51388,4 тыс. рублей. Сумма средств софинансирования, перечисленных ПФР в этот фонд, по состоянию на 1 января 2012 года составила 66,0 тыс. рублей и на 1 января 2013 года - 111,0 тыс. рублей. В проверяемом периоде в НПФ «Генеральный» средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на накопительную часть трудовой пенсии, не поступали.

Согласно отчетным данным количество застрахованных лиц, формировавших накопительную часть трудовой пенсии в НПФ «Генеральный», по состоянию на 31 декабря 2011 года составило 714 человек, на 31 декабря 2012 года - 667 человек.

Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию НПФ «Генеральный» была аннулирована приказом ФСФР России от 30 июля 2013 года № 13-1755/пз-и. Данным фондом осуществлены ме-

роприятия, предусмотренные пунктом 13 статьи 7.2 Федерального закона № 75-ФЗ, в том числе по перечислению средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в ПФР, о чем была извещена Служба Банка России по финансовым рынкам (письмо от 30 октября 2013 года № 115).

По запросу Счетной палаты ПФР была представлена информация о застрахованных лицах, формировавших накопительную часть трудовой пенсии в НПФ «Генеральный», по состоянию на 28 октября 2013 года. Согласно представленным данным количество застрахованных лиц, формировавших свою накопительную часть в НПФ «Генеральный», на дату аннулирования лицензии составило 624 человека. При этом сумма средств пенсионных накоплений, перечисленных ПФР за данных застрахованных лиц, составила 50351,6 тыс. рублей. Сумма средств за этих застрахованных лиц, возвращенных НПФ «Генеральный» в ПФР, составила 56066,4 тыс. рублей, или на 5714,8 тыс. рублей больше перечисленных ему ПФР.

2. Проверить полноту и своевременность передачи в ПФР средств пенсионных накоплений, а также информации о данных средствах в отношении каждого застрахованного лица

Положениями статей 7.2, 36.2, 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ (в редакции, действовавшей в проверяемом периоде) определена обязанность негосударственного пенсионного фонда, у которого аннулирована лицензия, по передаче средств пенсионных накоплений в ПФР. Порядок передачи средств пенсионных накоплений и определения их стоимости регламентирован постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 55 «Об утверждении правил передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации и определения их стоимости».

В проверяемом периоде из 11 негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия, только 5 НПФ осуществили передачу средств пенсионных накоплений. При этом только 4 НПФ, передавших средства пенсионных накоплений, представили ПФР информацию о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.

Данные о передаче НПФ средств пенсионных накоплений и информации о переданных суммах представлены в следующей таблице:

	Дата аннулирования лицензии	Период передачи средств пенсионных накоплений в ПФР	Сумма средств пенсионных накоплений, млн. руб.	Дата поступления финреестра в ПФР
НПФ «Сибирский межрегиональный»	27.03.2012 г.	с 27.06.2012 г. по 28.08.2012 г.	88301,45	20.06.2012 г.
НО НПФ «Семейный»	02.08.2012 г.	с 23.01.2013 г. по 04.04.2013 г.	60819,95	финреестры не представлены

	Дата аннулирования лицензии	Период передачи средств пенсионных накоплений в ПФР	Сумма средств пенсионных накоплений, млн. руб.	Дата поступления финреестра в ПФР
НПФ «Трансстрой»	01.11.2012 г.	средства пенсионных накоплений не перечислены		12.01.2013 г.
НПФ «ЛНПФ»	01.11.2012 г.	средства пенсионных накоплений не перечислены		12.01.2013 г.
НПФ «Объединенные регионы»	12.02.2013 г.	29.04.2013 г.	40880,54	14.05.2013 г.
НПФ «Подольский»	14.02.2013 г.	средства пенсионных накоплений не перечислены		финреестры не представлены
НПФ «Железнодорожный»	14.02.2013 г.	24.04.2013 г.	22175,37	16.05.2013 г.
НПФ «Империя»	22.03.2013 г.	средства пенсионных накоплений не перечислены		финреестры не представлены
НПФ «Промрегион»	27.06.2013 г.	средства пенсионных накоплений не перечислены		финреестры не представлены
НПФ «Генеральный»	30.07.2013 г.	с 23.10.2013 г. по 28.10.2013 г.	58287,89	05.11.2013 г.
НПФ «Порт-Гарант»	01.11.2013 г.	28.01.2014 г.	66839,00	27.01.2014 г.

Вышеприведенные данные показывают, что негосударственные пенсионные фонды, у которых аннулирована лицензия, в нарушение требований Федерального закона № 75-ФЗ (пункт 13 статьи 7.2, пункт 12 статьи 36.2, пункт 5 статьи 36.6) не передали или передавали с нарушением сроков средства пенсионных накоплений и информацию о переданных средствах в отношении каждого застрахованного лица.

Так, НПФ «Трансстрой», НПФ «ЛНПФ», НПФ «Подольский» в нарушение требований статей 36.2 и 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ не осуществили передачу средств пенсионных накоплений в ПФР. При этом НПФ «Трансстрой», НПФ «ЛНПФ» представили в ПФР информацию о суммах средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче в ПФР в отношении каждого застрахованного лица.

В 2012 году НПФ «Сибирский межрегиональный» и НО НПФ «Семейный» осуществили передачу средств пенсионных накоплений в ПФР в сроки, превышающие три месяца с даты аннулирования лицензии. При этом НО НПФ «Семейный» не представил в ПФР информацию о переданных средствах в отношении каждого застрахованного лица. Данное обстоятельство не позволило ПФР исполнить требование пункта 6 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ в части передачи поступивших средств пенсионных накоплений в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

НПФ «Генеральный» в установленные сроки (до 30 октября 2013 года) осуществил передачу в ПФР средств пенсионных накоплений в общей сумме 58287,89 тыс. рублей в отношении 881 застрахованного лица. Вместе с тем информация о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица НПФ «Генеральный» была передана в ПФР не в полном объеме и подлежала корректировке. Несмотря на неоднократные запросы ПФР, откорректированная информация (финансовые реестры) в ПФР данным фондом не направлялась.

3. Проверить соблюдение ПФР требований действующего законодательства при передаче средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

Порядок деятельности ПФР по корректировке сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц, на основании данных об аннулировании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию у НПФ, объемах полученных средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств в отношении каждого застрахованного лица от НПФ, у которого аннулирована лицензия, а также по передаче данных средств в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании, определен федеральными законами и нормативными правовыми актами.

В проверяемом периоде в соответствии с требованиями статей 7.2 и 34 Федерального закона № 75-ФЗ ФСФР России (до сентября 2013 года) (Служба Банка России по финансовым рынкам - после сентября 2013 года) уведомила ПФР об аннулировании лицензий у НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в установленные сроки.

Нарушение сроков представления НПФ уведомлений в ПФР о прекращении Договоров об ОПС на основании аннулирования лицензии, а также передачи средств пенсионных накоплений застрахованных лиц не позволяло ПФР вносить соответствующие изменения в ЕРЗЛ в порядке, предусмотренном законодательством. По информации ПФР, внесение соответствующих изменений в ЕРЗЛ осуществлялось ПФР, как правило, по истечении трех месяцев с даты выхода приказа ФСФР России об аннулировании лицензии у НПФ, независимо от факта возврата НПФ средств пенсионных накоплений, а также получения уведомлений НПФ о прекращении Договоров об ОПС, что не соответствует порядку, предусмотренному статьей 36.22 Федерального закона № 75-ФЗ, и Порядку корректировки Пенсионным фондом Российской Федерации сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц, утвержденному приказом Минздравсоцразвития России от 18 мая 2012 года № 579н.

В проверяемом периоде ПФР принимались меры по получению средств пенсионных накоплений и информации о переданных средствах в отношении каждого застрахованного лица от НПФ, у которых аннулирована лицензия.

Данные об НПФ, сроках и суммах переданных средств, представленных финансовых реестрах, сроках корректировки финансовых реестров и дате передачи средств пенсионных накоплений в государственную управляющую компанию представлены в следующей таблице:

	Дата аннулирования лицензии	Сумма средств пенсионных накоплений, поступившая от НПФ в ПФР, тыс. руб.	Дата поступления финреестра в ПФР	Период уточнения финреестров	Дата и номер распоряжения ПФР о передаче средств в ГУК	Дата передачи средств в ГУК
НПФ «Сибирский межрегиональный»	27.03.2012 г.	88301,45	20.06.2012 г.	июнь-октябрь 2012 г.	от 25.12.2012 г. № 450р	28.12.2012 г.
НО НПФ «Семейный»	02.08.2012 г.	60819,95	не представлен	-	-	-
НПФ «Трансстрой»	01.11.2012 г.	не поступили	12.01.2013 г.	-	-	-
НПФ «ГНПФ»	01.11.2012 г.	не поступили	12.01.2013 г.	-	-	-
НПФ «Объединенные регионы»	12.02.2013 г.	40880,54	14.05.2013 г.	май-ноябрь 2013 г.	от 13.12.2013 г. № 578р	19.12.2013 г.
НПФ «Подольский»	14.02.2013 г.	не поступили	не представлен	-	-	-
НПФ «Железнодорожный»	14.02.2013 г.	22175,37	16.05.2013 г.	май-август 2013 г.	от 13.12.2013 г. № 574р	19.12.2013 г.
НПФ «Империya»	22.03.2013 г.	не поступили	не представлен	-	-	-
НПФ «Промрегион»	27.06.2013 г.	не поступили	не представлен	-	-	-
НПФ «Генеральный»	30.07.2013 г.	58287,89	05.11.2013 г.	ноябрь 2013 г. - март 2014 г.	от 26.03.2014 г. № 113	на момент проверки не переданы
НПФ «Порт-Гарант»	01.11.2013 г.	66839,00	27.01.2014 г.	-	-	-

ПФР принимались меры по получению средств пенсионных накоплений и финансовых реестров от НПФ, которые по истечении трех месяцев не передали в ПФР данные средства и финансовые реестры по этим средствам. Указанные меры предпринимались в связи с необходимостью исполнения ПФР требований пункта 6 статьи 34 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 111-ФЗ) и пункта 6 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ. Согласно вышеуказанным требованиям ПФР не позднее одного месяца со дня получения от НПФ, у которого аннулирована лицензия, всех средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица обязан передать полученные средства в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

Так, ПФР по истечении трехмесячного срока направлялись письма и претензии в НПФ, у которых аннулирована лицензия, письма в ФСФР России и позже в Банк России с описанием сложившейся ситуации, а также заявления в арбитражные суды.

По информации ГУЭБиПК МВД России, Следственным департаментом МВД России 27 декабря 2013 года возбуждено уголовное дело в отношении президента НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд» А.А. Берга, президента НПФ «Трансстрой» И.И. Гориной и неустановленных лиц по признакам состава преступления, предусмотренного частью 4 статьи 160 Уголовного кодекса Российской Федерации (по фактам хищения средств пенсионных накоплений в размере свыше 126 млн. рублей путем присвоения и растраты).

Кроме того, решениями Арбитражного суда города Москвы от 18 февраля 2014 года (дело № А40-88853/13 и дело № А40-88845/13) негосударствен-

ный пенсионный фонд транспортных строителей и НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд» признаны несостоятельными (банкротами). Функции конкурсного управляющего в данных НПФ возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Несмотря на предпринимаемые ПФР меры, в установленные законодательством сроки в ПФР не были перечислены средства пенсионных накоплений НПФ «Трансстрой», НПФ «ПНПФ» и НПФ «Подольский». Руководителями вышеуказанных НПФ нарушены требования статей 36.2 и 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, а именно: не исполнена обязанность по перечислению средств пенсионных накоплений застрахованных лиц и нарушены сроки перечисления средств. Указанная ситуация сложилась, в том числе, в результате несвоевременного принятия ФСФР России мер ответственности в отношении руководителей данных НПФ.

Неисполнение НПФ, у которых аннулирована лицензия, обязанностей по передаче средств пенсионных накоплений застрахованных лиц в ПФР и, соответственно, невозможность ПФР передать данные средства в государственную управляющую компанию повлекли за собой нарушение прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) или негосударственного фонда, а при наступлении пенсионного возраста - права на получение выплат за счет пенсионных накоплений.

Негосударственным пенсионным фондом «Семейный» с нарушением установленного срока (до 2 ноября 2012 года) в период с 23 января по 4 апреля 2013 года были переданы в ПФР средства пенсионных накоплений в общей сумме 60819,95 тыс. рублей. При этом информация о суммах переданных средств в отношении каждого застрахованного лица (финансовые реестры) этим НПФ в ПФР не передавалась. Отсутствие информации о суммах переданных средств в отношении каждого застрахованного лица не позволяло ПФР учесть информацию о полученных средствах в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и, соответственно, принять решение и передать полученные средства в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании.

Пенсионным фондом Российской Федерации направлялись запросы в ФСФР России, Минфин России. 29 августа 2013 года проведено межведомственное совещание с участием представителей федеральных органов исполнительной власти, Банка России по вопросу разнесения полученных средств по счетам застрахованных лиц. Вместе с тем действенные меры со стороны регулятора и федеральных органов исполнительной власти не были приняты. До настоящего времени средства пенсионных накоплений в сумме 60819,95 тыс. рублей в отношении 2059 застрахованных лиц не учтены в системе персонифицированного учета и не переданы в ГУК. Данное обстоятельство свидетельствует о нарушении прав указанных застрахованных лиц на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Как показали результаты проверки, действующим законодательством не урегулирован порядок передачи НПФ в ПФР информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица, а также документов в отношении застрахованных лиц, получающих накопительную часть трудовой пенсии, и лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата. В результате негосударственными пенсионными фондами допускались факты представления в ПФР некорректной (неполной) информации о суммах средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, что не позволяло ПФР в установленные сроки учесть данную информацию в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица и осуществить передачу данных средств в ГУК. Так, НПФ «Сибирский межрегиональный» представил финансовые реестры 20 июня 2012 года, и до 31 октября 2012 года ПФР и данный НПФ корректировали информацию, указанную в финансовом реестре. Аналогичная ситуация была допущена при представлении финансовых реестров НПФ «Железнодорожный» и НПФ «Генеральный».

ПФР также допускались нарушения пункта 6 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ и пункта 6 статьи 34 Федерального закона № 111-ФЗ в части соблюдения сроков направления средств пенсионных накоплений в расширенный инвестиционный портфель ГУК и при отсутствии вышеуказанных нарушений со стороны НПФ.

Так, ПФР, получив от НПФ «Сибирский межрегиональный» средства пенсионных накоплений застрахованных лиц и скорректировав информацию о суммах средств в отношении каждого застрахованного лица до 31 октября 2012 года, осуществил передачу средств пенсионных накоплений в сумме 88301,45 тыс. рублей в ГУК только 28 декабря 2012 года. Аналогичная ситуация была допущена при получении средств пенсионных накоплений от НПФ «Железнодорожный» и передаче данных средств в сумме 22175,37 тыс. рублей в государственную управляющую компанию.

Пенсионным фондом Российской Федерации на момент проверки не были переданы в ГУК средства пенсионных накоплений, полученные от НПФ «Генеральный», при этом распоряжением Правления ПФР от 26 марта 2014 года № 113р данные средства пенсионных накоплений в сумме 55877,0 тыс. рублей подлежали направлению в государственную управляющую компанию.

В соответствии с пунктом 6 Правил передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации и определения их стоимости, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 55, ПФР должен направлять застрахованному лицу уведомление о сумме пенсионных накоплений, зачисленных в специальную часть его индиви-

дуального лицевого счета, в месячный срок со дня поступления пенсионных накоплений от прежнего страховщика. Требования вышеуказанных Правил ПФР в проверяемом периоде не исполнялись. По информации ПФР, источник финансирования расходов на изготовление и доставку указанных уведомлений по данному основанию законодательством для ПФР не предусмотрен.

4. Проверить отражение ПФР в бюджетном учете средств пенсионных накоплений, поступивших от НПФ, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

В целях реализации бюджетных полномочий администратора доходов бюджета, в соответствии с требованиями статьи 160.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации постановлением Правления ПФР от 30 сентября 2010 года № 245п установлено, что департамент организации и контроля инвестиционных процессов осуществляет организацию работы по администрированию доходов, полученных от НПФ, по следующим кодам бюджетной классификации:

- 392 2 04 06030 06 6000 180 «Средства пенсионных накоплений, поступившие от негосударственных пенсионных фондов в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации для перечисления их в управляющие компании или государственную управляющую компанию»;

- 392 2 04 06040 06 6000 180 «Средства пенсионных накоплений, полученные бюджетом Пенсионного фонда Российской Федерации от негосударственных пенсионных фондов для зачисления их в резерв Пенсионного фонда Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию в связи с отсутствием правопреемников умерших застрахованных лиц»;

- 392 2 04 06050 06 6000 180 «Средства пенсионных накоплений, сформированных за счет средств материнского (семейного) капитала, поступившие в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации от негосударственных пенсионных фондов для последующего направления на улучшение жилищных условий, получение образования ребенком (детьми)»;

- 392 2 04 06060 06 6000 180 «Средства пенсионных накоплений, перечисленных негосударственными пенсионными фондами в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в связи с проведением в отношении негосударственных пенсионных фондов процедур, влекущих обязанность передачи средств пенсионных накоплений бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации».

Бюджетный учет операций и составление бюджетной отчетности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений по операциям ПФР ведется департаментом казначейства ПФР.

Средства пенсионных накоплений, поступившие от НПФ, отражались ПФР в бюджетном учете в соответствии с установленными кодами бюд-

жетной классификации доходов и рабочим планом счетов бюджетного учета операций со средствами пенсионных накоплений. Проверкой установлено, что отражение в бюджетном учете операций со средствами пенсионных накоплений осуществляется в соответствии с кодами бюджетной классификации доходов, расходов и источников финансирования, а также частично посредством аналитического учета.

Денежные средства от НПФ, у которых аннулирована лицензия, поступали на счет ПФР с признаком «05» в 15-16 разрядах номера лицевого счета (40401810500000050005). Отдельный аналитический учет указанных средств на счете 120221 не осуществлялся. Средства пенсионных накоплений, поступившие от НПФ в связи с аннулированием лицензии, в бюджетном учете входят в состав средств с аналитическим признаком мероприятия «На выплату накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом от 17 декабря 2002 года» портфель «единый» (согласно рабочему плану счетов и Учетной политике по исполнению бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденной постановлением Правления ПФР от 14 декабря 2011 года № 376п).

На субсчете 120581 «Расчеты с плательщиками прочих доходов» выделены расчеты по средствам, отнесенным к прочим доходам, в том числе поступление средств от НПФ, у которых аннулирована лицензия. Данные субсчета 120581 по КБК 392 2 04 06060 06 6000 180 «Средства пенсионных накоплений, перечисленных негосударственными пенсионными фондами в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в связи с проведением в отношении негосударственных пенсионных фондов процедур, влекущих обязанность передачи средств пенсионных накоплений бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации» отражены в разрезе вида целевых средств и контрагентов. Общая сумма поступлений в 2012 году составила 88735,6 тыс. рублей, в 2013 году - 188422,6 тыс. рублей.

На субсчете 140210 «Результат по кассовому исполнению бюджета по поступлениям в бюджет» отражены средства, поступившие в бюджет ПФР от НПФ, у которых аннулирована лицензия. Общая сумма поступлений в 2012 году - 88735,6 тыс. рублей, в 2013 году - 188422,6 тыс. рублей.

На субсчете 140220 «Результат по кассовому исполнению бюджета по выбытиям из бюджета» отражено выбытие средств бюджета ПФР, в том числе передача средств пенсионных накоплений, поступивших от НПФ, у которых аннулирована лицензия, в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании, составивших в 2012 году 88160,9 тыс. рублей, в 2013 году - 69302,1 тыс. рублей.

Проверкой установлено, что при отражении операций по поступлению средств пенсионных накоплений от управляющих компаний за НО НПФ «Семейный» было допущено нарушение пункта 2 статьи 10 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Средства, поступившие от управляющих компаний, были отнесены на доходы

и в дальнейшем были откорректированы путем создания сводной ведомости по кассовым поступлениям с отрицательными значениями. Одновременно были созданы платежные поручения на поступление средств от НО НПФ «Семейный», общая сумма составила 59397,3 тыс. рублей, все средства отражены по КБК 392 2 04 06060 06 6000 180.

Все данные счетов бюджетного учета по доходам с кодом бюджетной классификации 392 2 04 06060 06 6000 180 соответствуют данным отчета об исполнении бюджета (форма 0503117, утвержденная приказом Минфина России от 28 декабря 2010 года № 191н) за 2012 и 2013 годы.

Полнота и актуальность нормативной базы, на основании которой осуществляется бюджетный учет пенсионных накоплений, поступивших из НПФ в случае аннулирования лицензии и впоследствии переданных в государственную управляющую компанию, управляющую компанию или другой НПФ

Сформированная нормативная база в целом позволяла ПФР осуществлять бюджетный учет пенсионных накоплений, поступивших из НПФ в случае аннулирования лицензии и впоследствии переданных в государственную управляющую компанию, управляющую компанию или другой НПФ.

ПФР в проверяемом периоде бюджетный учет осуществлялся в соответствии со статьей 161 Бюджетного кодекса Российской Федерации, определяющей особенности правового положения казенных учреждений, нормы которой распространяются на органы управления государственными внебюджетными фондами.

В ПФР отражение операций при ведении бюджетного учета осуществлялось в соответствии с рабочим планом счетов бюджетного учета, разработанным и утвержденным в соответствии с нормами федеральных законов о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на текущий финансовый год и плановый период, Федеральных законов от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации², приказа Министерства финансов Российской Федерации от 1 декабря 2010 года № 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» и другими нормативными правовыми актами.

² Приказ Минфина России от 21 декабря 2011 года № 180н (ред. от 13 декабря 2012 года) «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации», приказ Минфина России от 21 декабря 2012 года № 171н «Об утверждении Указаний о порядке применения бюджетной классификации Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов».

Все операции по отражению пенсионных накоплений, поступивших из НПФ в случае аннулирования лицензии и впоследствии переданных в государственную управляющую компанию или другой НПФ, осуществлялись ПФР в соответствии с установленными требованиями ведения бюджетного учета и с применением соответствующих кодов бюджетной классификации.

5. Проверить полноту и своевременность отражения в персонифицированном учете средств пенсионных накоплений, полученных ПФР от НПФ, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, а также передачи данных средств в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании

В проверяемом периоде 5 из 11 негосударственных пенсионных фондов, у которых в 2012-2013 годах была аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, перечислили средства пенсионных накоплений в ПФР.

В 2012 году средства пенсионных накоплений в ПФР поступили от НПФ «Сибирский межрегиональный», в 2013 году - от НО НПФ «Семейный», НПФ «Объединенные регионы», НПФ «Железнодорожный», НПФ «Генеральный Пенсионный Фонд». Данными НПФ, за исключением НО НПФ «Семейный», были направлены в ПФР реестры (информация) о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.

После получения реестров ПФР осуществлял сверку информации, содержащуюся в реестре, с данными персонифицированного учета ПФР.

В соответствии с пунктом 6 статьи 34 Федерального закона № 111-ФЗ и пунктом 6 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ средства пенсионных накоплений, полученные от НПФ, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию или в отношении которых арбитражным судом принято решение о признании банкротом и об открытии конкурсного производства, должны передаваться ПФР в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании не позднее одного месяца со дня получения ПФР всех средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.

Выборочная сверка данных реестров и отраженных в персонифицированном учете средств пенсионных накоплений, полученных ПФР от НПФ (посредством анализа выписок из индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц по форме СЗИ-5, утвержденной постановлением Правления ПФР от 31 июля 2006 года № 192п), показала следующее.

Отражение ПФР в персонифицированном учете пенсионных накоплений, поступивших от НПФ «Сибирский межрегиональный», НПФ «Железнодорожный», НПФ «Объединенные регионы» и в дальнейшем направленных в расширенный портфель государственной управляющей компании, осуществлялось своевременно и в полном объеме.

Средства пенсионных накоплений, поступившие от НПФ «Генеральный Пенсионный Фонд», ПФР в персонифицированном учете не отражены. Также в персонифицированном учете не отражены факт смены страховщика (ПФР) и суммы средств пенсионных накоплений, поступившие из НПФ за умерших застрахованных лиц, которые должны быть переданы в резерв по ОПС в связи с отсутствием правопреемников.

Кроме того, ПФР в персонифицированном учете не отражены суммы инвестиционного дохода (или сумма возмещения НПФ отраженного убытка), перечисленные НПФ за застрахованных лиц, которые перешли из данного НПФ в ПФР (смена страховщика). Соответственно, эти средства не учитываются на лицевом счете застрахованного лица, не передаются в доверительное управление (или при смене страховщика в другой НПФ) и не инвестируются.

По информации ПФР, данная ситуация возникла вследствие следующих причин. В соответствии с действующим программным обеспечением, возврат сумм средств пенсионных накоплений из НПФ в ПФР в соответствии с заявлением застрахованного лица о смене страховщика, аннулированием лицензии НПФ в соответствии с решением суда и последующий их учет в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица могут производиться только один раз (то есть учету подлежит основная сумма средств пенсионных накоплений). При наличии дополнительной суммы средств пенсионных накоплений, к которой относится инвестиционный доход, полученный за период, когда средства пенсионных накоплений формировались в НПФ, у которого впоследствии аннулирована лицензия, она не учитывается. Согласно Плану мероприятий по развитию программно-технологического комплекса по автоматизации процессов, связанных с инвестированием, выплатой и учетом средств пенсионных накоплений, утвержденному Председателем Правления ПФР А.В. Дроздовым 21 ноября 2013 года, в 2014 году планируется доработка существующего программного обеспечения в части разнесения инвестиционного дохода и сумм средств пенсионных накоплений, поступивших из НПФ дополнительными траншами, на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица.

В проверяемом периоде ПФР осуществлены единовременные выплаты пенсионных накоплений 31 застрахованному лицу, средства которых не возвращены в ПФР и находятся в НПФ, у которых аннулирована лицензия (НПФ «Трансстрой» - 6 выплат, НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд» - 24 выплаты, НО «Подольский негосударственный пенсионный фонд» - 1 выплата) на общую сумму 232,0 тыс. рублей. ПФР для

осуществления данных выплат средства выводились из расширенного портфеля государственной управляющей компании.

В ходе контрольного мероприятия осуществлена выборочная проверка информации по 4 застрахованным лицам, средства которых не перечислены ПФР (НПФ «Трансстрой» - 1 человек, НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд» - 3 человека).

Анализ выписок из индивидуальных лицевых счетов этих застрахованных лиц по форме СЗИ-5, представленных ПФР, показал следующее.

Двум застрахованным лицам единовременные выплаты средств пенсионных накоплений осуществлены в размере сумм, поступивших в ПФР после даты аннулирования лицензии НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд» и сформированных за счет дополнительных страховых взносов и взносов на софинансирование, направленных Фондом в расширенный портфель государственной управляющей компании и впоследствии отозванных.

В двух случаях единовременные выплаты в общей сумме 55,3 тыс. рублей ПФР осуществлены за счет средств пенсионных накоплений, отозванных ПФР из расширенного портфеля государственной управляющей компании. При этом в государственной управляющей компании средства пенсионных накоплений данных застрахованных лиц отсутствовали. В результате ПФР в нарушение требований пункта 3 статьи 3 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» осуществлены единовременные выплаты за счет средств пенсионных накоплений, отозванных из ГУК. При этом средства данных застрахованных лиц в ПФР не поступали, соответственно, не учитывались в специальной части индивидуальных лицевых счетов и не передавались в ГУК.

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

Выводы

1. Негосударственными пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в 2012-2013 годах, не исполнялись требования законодательства в части передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений и информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица, а также направления в ПФР уведомлений о прекращении договоров об обязательном пенсионном страховании.

Так, НПФ «Сибирский межрегиональный», НО НПФ «Семейный», НПФ «Трансстрой», НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд», НПФ «Подольский» в нарушение требований пункта 6 статьи 36.5

Федерального закона № 75-ФЗ уведомления о прекращенных договорах об обязательном пенсионном страховании в Пенсионный фонд Российской Федерации не направлялись.

Негосударственными пенсионными фондами не исполнялись требования пункта 5 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ в части полноты и сроков передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации средств пенсионных накоплений (НПФ «Сибирский межрегиональный», НО НПФ «Семейный», НПФ «Трансстрой», НПФ «Профессиональный независимый пенсионный фонд», НПФ «Подольский»). Кроме того, этими фондами, а также НПФ «Объединенные регионы», НПФ «Железнодорожный», НПФ «Генеральный», НПФ «Порт-Гарант» представлена не полная информация о суммах средств пенсионных накоплений в отношении каждого застрахованного лица.

2. В проверяемом периоде приказ ФСФР России об аннулировании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию НПФ «Промрегион» не вступил в законную силу в результате обжалования данного приказа в судебном порядке.

Результаты проверки НПФ «Промрегион» показали, что данным фондом аккумулировались средства пенсионных накоплений, организовывались инвестирование и учет данных средств, обеспечивалось ведение пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии. На момент проведения контрольного мероприятия стоимость чистых активов (168495,04 тыс. рублей), в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, на 4,42 % меньше суммы средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионных счетах застрахованных лиц (176292,04 тыс. рублей). При этом НПФ «Промрегион» в состоянии обеспечить возврат средств пенсионных накоплений в ПФР в объеме большем, чем было перечислено этому фонду.

3. Пенсионным фондом Российской Федерации (ответственные - начальник департамента организации и контроля инвестиционных процессов Е.Н. Блинова, начальник департамента организации персонифицированного учета пенсионных прав застрахованных лиц И.В. Кучмий) допускались следующие нарушения требований законодательства:

- в нарушение пункта 6 статьи 34 Федерального закона № 111-ФЗ и пункта 6 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ осуществлена несвоевременная передача средств пенсионных накоплений, поступивших от негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия, в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании на общую сумму 168764,7 тыс. рублей;

- в нарушение пункта 6 Правил передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд

Российской Федерации и определения их стоимости, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 55, ПФР не направлялись застрахованным лицам уведомления о сумме пенсионных накоплений, отраженных в специальной части их индивидуальных лицевых счетов и полученных от НПФ. Кроме того, ПФР не принимались меры по определению источника финансирования расходов на изготовление и доставку указанных уведомлений;

- в нарушение пункта 3 статьи 3 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» ПФР осуществлены единовременные выплаты застрахованным лицам на общую сумму 55,3 тыс. рублей за счет средств пенсионных накоплений, отозванных из ГУК. При этом средства этих застрахованных лиц в ПФР не поступали, соответственно, не учитывались в специальной части индивидуальных лицевых счетов и не передавались в государственную управляющую компанию.

4. Пенсионным фондом Российской Федерации в проверяемом периоде бюджетный учет осуществлялся в соответствии со статьей 161 Бюджетного кодекса Российской Федерации, определяющей особенности правового положения казенных учреждений, нормы которой распространяются на органы управления государственными внебюджетными фондами. Средства пенсионных накоплений, поступившие от НПФ, отражались ПФР в бюджетном учете в соответствии с кодами бюджетной классификации доходов, расходов и источников финансирования, а также частично посредством аналитического учета.

5. Отражение ПФР в персонифицированном учете пенсионных накоплений, поступивших от негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия, как правило, осуществлялось своевременно и в полном объеме. Вместе с тем средства пенсионных накоплений, поступившие от НПФ «Генеральный Пенсионный Фонд», ПФР в персонифицированном учете не отражены. Также в персонифицированном учете не отражены факт смены страховщика (ПФР) и суммы средств пенсионных накоплений, поступившие из НПФ за умерших застрахованных лиц, которые должны быть переданы в резерв по ОПС в связи с отсутствием правопреемников (ответственный - начальник департамента организации и контроля инвестиционных процессов Е.Н. Блинова).

6. Пенсионным фондом Российской Федерации в программном обеспечении не предусмотрено и в персонифицированном учете не отражены суммы инвестиционного дохода (или сумма возмещения НПФ отраженного убытка), перечисленные НПФ в качестве дополнительной суммы средств пенсионных накоплений за застрахованных лиц, которые перешли из данного НПФ в ПФР (при смене страховщика). Соответственно, эти средства не учитываются на лицевом счете застрахованного лица, не пере-

даются в доверительное управление (или при смене страховщика в другой НПФ) и не инвестируются (ответственный - начальник департамента организации и контроля инвестиционных процессов Е.Н. Блинова).

7. Нормативными правовыми актами в целом определен порядок осуществления негосударственными пенсионными фондами, у которых аннулирована лицензия, передачи средств пенсионных накоплений застрахованных лиц и информации о суммах переданных средств в отношении каждого застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации и последующей передачи ПФР данных средств в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании. Вместе с тем, как показали результаты проверки, действующим законодательством не урегулирован порядок передачи НПФ в ПФР информации о суммах переданных средств в отношении каждого застрахованного лица, формировавшего пенсионные накопления в данном НПФ, а также документов в отношении застрахованных лиц, получающих накопительную часть трудовой пенсии, и лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата. Кроме того, требует регулирования порядок действий ПФР в случае несоблюдения НПФ установленного порядка передачи документов и информации. Принятие вышеуказанного порядка позволит урегулировать деятельность НПФ по передаче в ПФР информации и документов в отношении застрахованных лиц, а также действий ПФР в случае нарушения НПФ данного порядка.

8. В действующем законодательстве не определена ответственность должностных лиц НПФ, у которых аннулирована лицензия, за нарушение сроков передачи средств пенсионных накоплений, представления информации о суммах средств в отношении каждого застрахованного лица, а также за достоверность представляемой в ПФР информации.

Предложения

1. Направить представление Счетной палаты Российской Федерации в Пенсионный фонд Российской Федерации с предложениями принять меры по:

- соблюдению требований пункта 6 статьи 34 Федерального закона № 111-ФЗ и пункта 6 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ в части сроков передачи средств пенсионных накоплений, поступивших от негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия, в расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании;

- соблюдению требований пункта 6 Правил передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации и определения их стоимости, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 6 фев-

раля 2004 года № 55, в части направления застрахованным лицам уведомлений о сумме пенсионных накоплений, отраженных в специальной части их индивидуальных лицевых счетов и которые были получены от НПФ, а также по определению источника финансирования расходов на изготовление и доставку указанных уведомлений;

- соблюдению пункта 3 статьи 3 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» ПФР в части осуществления выплат застрахованным лицам за счет средств пенсионных накоплений провести мероприятия для выявления сумм, необоснованно выведенных из ГУК для осуществления выплат застрахованным лицам, формировавшим накопительную часть трудовой пенсии в НПФ, у которых аннулирована лицензия и которые не возвратили средства в ПФР;

- отражению в персонифицированном учете средств пенсионных накоплений, поступивших от негосударственных пенсионных фондов, у которых аннулирована лицензия, своевременно и в полном объеме;

- отражению средств пенсионных накоплений, поступивших от НО НПФ «Семейный» в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованных лиц;

- отражению в персонифицированном учете сумм инвестиционного дохода, перечисленных НПФ за застрахованных лиц, после передачи основной суммы пенсионных накоплений, в случае перехода застрахованного лица из НПФ в ПФР, и дальнейшей передаче данных средств на инвестирование в установленном порядке;

- подготовке предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, определяющее порядок корректировки Пенсионным фондом Российской Федерации сведений, содержащихся в едином реестре застрахованных лиц в отношении НПФ, лицензия которого аннулирована, в части дополнения основаниями корректировки (помимо уведомления НПФ).

2. Направить отчет о результатах контрольного мероприятия в Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации.

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

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

В.С. КАТРЕНКО