

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 15 июня 2018 года № 32К (1253) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка деятельности негосударственных пенсионных фондов по управлению средствами пенсионных накоплений, включая средства материнского (семейного) капитала, а также средства пенсионных накоплений в рамках программы софинансирования пенсионных накоплений, и по реализации прав застрахованных лиц на корректировку выплат за счет средств пенсионных накоплений в 2014-2016 годах и истекшем периоде 2017 года»:*

*Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.*

*Направить представления Счетной палаты Российской Федерации председателю правления Пенсионного фонда Российской Федерации, генеральному директору акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР», генеральному директору акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», генеральному директору акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ» и исполняющей обязанности генерального директора акционерного общества «Национальный негосударственный пенсионный фонд».*

*Направить информационные письма в Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации.*

*Направить обращение Счетной палаты Российской Федерации в Генеральную прокуратуру 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 деятельности негосударственных пенсионных фондов по управлению средствами пенсионных накоплений, включая средства материнского (семейного) капитала, а также средства пенсионных накоплений в рамках программы софинансирования пенсионных накоплений, и по реализации прав застрахованных лиц на корректировку выплат за счет средств пенсионных накоплений в 2014-2016 годах и истекшем периоде 2017 года»**

**Основание для проведения контрольного мероприятия:** пункты 3.10.0.3, 3.10.0.3.1, 3.10.0.3.3, 3.10.0.3.4, 3.10.0.3.5, 3.10.0.3.6 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2018 год (переходящее из Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2017 год, пункт 3.10.0.5).

## **Предмет контрольного мероприятия**

Соблюдение негосударственными пенсионными фондами законодательства Российской Федерации в части управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, в том числе средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала, поступившими в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и дополнительными страховыми взносами на накопительную пенсию, взносами работодателя, уплаченными в пользу застрахованного лица, и взносами на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

## **Объекты контрольного мероприятия**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР» (г. Москва); акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (г. Москва); акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ» (Самарская область, г. Тольятти); акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (г. Москва); Пенсионный фонд Российской Федерации (г. Москва).

**Срок проведения контрольного мероприятия:** с ноября 2017 года по апрель 2018 года.

## **Цели контрольного мероприятия**

1. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации при выполнении функции по аккумулированию пенсионных взносов и средств пенсионных накоплений.

2. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации при определении результатов инвестирования (дохода от инвестирования) средств пенсионных накоплений и их передаче другому страховщику в связи с реализацией застрахованным лицом права на выбор страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

3. Проверка порядка инвестирования средств выплатного резерва и резерва застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также правовые основания для корректировки размеров

накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений и средств выплатного резерва и резерва застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

**Проверяемый период деятельности:** 2014-2016 годы и истекший период 2017 года.

#### **Краткая характеристика проверяемой сферы и объектов проверки**

Деятельность негосударственных пенсионных фондов (далее - НПФ) в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию регулируется Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Федеральный закон № 75-ФЗ) и включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений (далее - СПН), организацию инвестирования СПН, учет СПН застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии (далее - НП) застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат (далее - СПВ) и единовременных пенсионных выплат средств пенсионных накоплений (далее - единовременная выплата) застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц.

Вопросы управления СПН регулируются федеральными законами:

- от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (далее - Федеральный закон № 27-ФЗ);

- от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 111-ФЗ);

- от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (далее - Федеральный закон № 256-ФЗ);

- от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 167-ФЗ);

- от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон № 56-ФЗ);

- от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон № 360-ФЗ);

- от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» (далее - Федеральный закон № 424-ФЗ);

- от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (далее - Федеральный закон № 422-ФЗ);

- от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 410-ФЗ);

- от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ).

В соответствии со статьей 36.1 Федерального закона № 75-ФЗ (в редакции Федерального закона от 21 июля 2014 года № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 218-ФЗ) обязательное пенсионное страхование (далее - ОПС) может осуществлять НПФ, получивший лицензию, зарегистрировавший в Банке России страховые правила и вступивший в систему гарантирования прав застрахованных лиц.

АО «Негосударственный пенсионный фонд «САФМАР» (далее - НПФ «САФМАР») зарегистрировано Банком России в книге государственной регистрации НПФ (№ 1Р-67/2), внесено в реестр НПФ - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе ОПС (далее - реестр участников системы гарантирования прав) 24 февраля 2015 года (№ 20), имеет лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 16 апреля 2004 года № 67/2. С 7 июля 2016 года является членом Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (далее - АНПФ).

С сентября 2016 года в состав НПФ «САФМАР» вошли НПФ «Европейский пенсионный фонд», НПФ «РЕГИОНФОНД» и АО «НПФ «Образование и наука».

Со 2 декабря 2016 года единственным акционером НПФ «САФМАР» является ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции».

В структуру НПФ «САФМАР» входит территориальное отделение НПФ в г. Саратове. По состоянию на 1 января 2017 года численность работников НПФ «САФМАР» составляет 185 человек.

АО «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (далее - НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ») зарегистрировано Банком России в книге государственной регистрации НПФ (№ 1Р-432), внесено в реестр участников системы гарантирования прав 1 января 2015 года (№ 8), имеет лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 20 мая 2014 года № 432. С 30 мая 2016 года является членом АНПФ.

С 29 августа 2017 года единственным акционером НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» является ПАО Банк «ФК Открытие».

В структуру НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» входят три обособленных подразделения в форме стационарных рабочих мест в г. Туле (2 подразделения) и в г. Когалыме Ханты-Мансийского автономного округа. По состоянию на 1 января 2017 года численность работников НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» составляет 304 человека, из которых 180 человек (59,2 %) осуществляют деятельность по совместительству.

АО «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ» (далее - НПФ «АВТОВАЗ») зарегистрировано Банком России в книге государственной регистрации НПФ (№ 1Р-169/2), внесено в реестр участников системы гарантирования прав 17 июня 2016 года (№ 45), имеет лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 2 августа 2005 года № 169/2. С 19 мая 2017 года является членом АНПФ.

С 30 декабря 2015 года единственным акционером НПФ «АВТОВАЗ» является ПАО «АВТОВАЗ».

НПФ «АВТОВАЗ» не имеет обособленных структурных подразделений, филиалов и представительств. Общая численность работников на 1 января 2017 года составила 32 человека.

АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (далее - НПФ «Национальный») зарегистрировано Банком России в книге государственной регистрации НПФ (№ 1Р-288/2), внесено в реестр участников системы гарантирования прав 11 февраля 2015 года (№ 17), имеет лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 7 июня 2007 года № 288/2. С 19 сентября 2000 года является участником саморегулируемой организации - Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов.

Акционерами НПФ «Национальный» являются 12 юридических лиц, из которых 33,82 % величины уставного капитала принадлежит ПАО «Татнефть», 27,86 % - ПАО Банк ЗЕНИТ, 9,29 % - ООО «ЗЕНТА».

НПФ «Национальный» имеет обособленные структурные подразделения в г. Ростове-на-Дону, г. Уфе, г. Перми, г. Санкт-Петербурге, г. Казани и г. Стерлитамаке. Общая численность работников (включая филиалы и обособленные подразделения) на 1 января 2017 года составила 138 человек.

Численность застрахованных лиц, формирующих пенсионные накопления, и объем СПН в проверенных НПФ (по данным Банка России) и ПФР представлены в таблице:

	НПФ «САФМАР»	НПФ «ЛУКОЙЛ- ГАРАНТ»	НПФ «АВТОВАЗ»	НПФ «Нацио- нальный»	ПФР
2014 г.					
Численность застрахованных лиц, осуществляющих формирование средств пенсионных накоплений, тыс. чел.	128,68	2483,66	2,98	323,26	57740,73
Объем средств пенсионных накоплений, тыс. руб.	15215725,59	149271797,55	214651,19	13496181,28	1925166769,10
2015 г.					
Численность застрахованных лиц, осуществляющих формирование средств пенсионных накоплений, тыс. чел.	213,89	3048,86	2,86	337,97	49790,99
Объем средств пенсионных накоплений, тыс. руб.	30525069,10	221574227,03	201932,48	17264641,73	1546284341,80
2016 г.					
Численность застрахованных лиц, осуществляющих формирование средств пенсионных накоплений, тыс. чел.	2265,08	3337,80	2,61	307,80	46522,92
Объем средств пенсионных накоплений, тыс. руб.	186003927,43	250737906,33	220574,67	17676272,33	1379328459,00
2017 г.					
Численность застрахованных лиц, осуществляющих формирование средств пенсионных накоплений, тыс. чел.	2265,69	3498,72	7,60	279,36	42413,99
Объем средств пенсионных накоплений, тыс. руб.	192300569,00	253209254,00	882810,00	17528033,00	1212205397,15

По данным, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), за 2017 год численность застрахованных лиц, формирующих накопительную пенсию в 38 НПФ, составила 34324,16 тыс. человек (за 2016 год - 29839,41 тыс. человек, за 2015 год - 26327,74 тыс. человек, за 2014 год - 22065,91 тыс. человек).

Объем СПН, находящихся в НПФ, за 2017 год составил 2435011423,00 тыс. рублей (за 2016 год - 2129937709,84 тыс. рублей, за 2015 год - 1719548667,75 тыс. рублей, за 2014 год - 1132441332,20 тыс. рублей).

## **Результаты контрольного мероприятия**

### **Цель 1. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации при выполнении функции по аккумулированию пенсионных взносов и средств пенсионных накоплений**

**1.1.** В целом деятельность НПФ по управлению средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц организована в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ.

**1.1.1.** Согласно статье 36.1 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ осуществляют деятельность по ОПС в соответствии со страховыми правилами, определяющими порядок и условия исполнения обязательств НПФ по договорам ОПС (далее - страховые правила).

В НПФ «САФМАР» действуют страховые правила, утвержденные решением совета директоров НПФ «САФМАР» 14 декабря 2016 года (протокол № 63), зарегистрированные Банком России 24 января 2017 года № 67/2/8Ст.

Страховые правила АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» утверждены решением совета директоров 26 мая 2017 года (протокол № 08), зарегистрированы Банком России 19 июня 2017 года № 432/2Ст.

Страховые правила НПФ «Национальный» утверждены решением совета директоров 29 июля 2014 года (протокол № 2), зарегистрированы Банком России 19 августа 2014 года № 288/2/9СП.

Из числа проверенных НПФ только в НПФ «АВТОВАЗ» действуют страховые правила, утвержденные советом НО «НПФ «АВТОВАЗ» 15 августа 2012 года (протокол № 01-01/6), зарегистрированные ФСФР России 6 сентября 2012 года № 169/2-ст/и. При этом согласно письму Банка России от 6 марта 2018 года № 015-54/1626 в соответствии с частью 2 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков», регламентирующей передачу Банку России полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, страховые правила НПФ, зарегистрированные в установленном порядке ФСФР России, после передачи Банку России указанных полномочий продолжают действовать. Законодательными и нормативными актами Банка России обязанность НПФ перерегистрировать такие страховые правила не установлена.

Положения страховых правил проверенных НПФ соответствуют Типовым страховым правилам негосударственного пенсионного фонда, утвержденным приказом Минздравсоцразвития России от 26 августа 2010 года № 731н (далее - Типовые страховые правила).

С 1 сентября 2013 года согласно статье 9 Федерального закона № 75-ФЗ полномочия по утверждению типовых страховых правил переданы Банку России.

Несмотря на письмо Счетной палаты Российской Федерации (далее - Счетная палата) в Банк России (от 26 июля 2017 года № 01-2236/11-04) по итогам проверки процедур подачи заявлений застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) из НПФ в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее - ПФР), из ПФР в НПФ, из одного НПФ в другой НПФ, в котором обращалось внимание на несоответствие действующих Типовых страховых правил законодательству в сфере ОПС, новые типовые страховые правила Банком России до сих пор не утверждены.

В соответствии с пунктом 2 статьи 8 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ выполняют функцию по определению инвестиционной стратегии при инвестировании СПН (далее - инвестиционная стратегия).

В НПФ «САФМАР» инвестиционная стратегия в проверяемом периоде утверждалась ежегодно (на 2014 год инвестиционная стратегия утверждена приказом от 30 декабря 2013 года № 42-1/2013, на 2015 год - приказом от 10 ноября 2014 года № 23-2/2014, на 2016 год - протоколом заседания совета директоров от 26 февраля 2016 года № 35, на 2017 год - протоколом заседания совета директоров от 15 сентября 2017 года № 35).

НПФ «АВТОВАЗ» в период с 1 января 2014 года по 17 октября 2017 года руководствовался инвестиционной политикой, утвержденной приказом генерального директора от 3 сентября 2012 года № 02-02/26, решением совета директоров от 15 августа 2017 года № 01-01/9. Инвестиционная стратегия утверждена решением совета директоров НПФ «АВТОВАЗ» 17 октября 2017 года (протокол № 01-01/12).

НПФ «Национальный» осуществлял деятельность по инвестированию СПН в соответствии с планами инвестирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений, утвержденными на 2014 год советом НПФ 4 декабря 2013 года (протокол № 96), на 2015 год - советом директоров 19 ноября 2014 года (протокол № 3), на 2016 год - советом директоров 10 декабря 2015 года (протокол № 15). На 2017 год инвестиционная стратегия НПФ «Национальный» утверждена советом директоров 3 февраля 2017 года (протокол № 25).



НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в 2014 году осуществлял деятельность по инвестированию СПН в отсутствие инвестиционной стратегии, в 2015 году инвестиционная стратегия утверждена приказом НПФ от 6 апреля 2015 года № 12/3, в 2016 году - приказом НПФ от 11 февраля 2016 года № 5/2, в 2017 году - приказом НПФ от 6 февраля 2017 года № 6/1.

В целях исполнения пункта 1 статьи 14 Федерального закона № 75-ФЗ в каждом из проверенных НПФ организована система управления рисками, связанная с осуществляемой ими деятельностью по ОПС, что подтверждено принятыми внутренними документами НПФ, положения которых соответствуют Требованиям к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда, установленными Указаниями Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У (далее - Требования Банка России № 4060-У).

**1.1.2.** Согласно статье 6.3 Федерального закона № 75-ФЗ в НПФ организован внутренний контроль за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность (далее - внутренний контроль). Во всех проверенных НПФ Правила внутреннего контроля утверждены советом директоров и соответствуют Требованиям к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде, утвержденным приказом ФСФР России от 3 июня 2008 года № 08-23/пз-н (далее - Правила № 08-23/пз-н).

Вместе с тем выявленные в ходе контрольного мероприятия нарушения законодательства свидетельствуют о недостаточном качестве внутреннего контроля НПФ за организацией своей деятельности.

В нарушение пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым попечительский совет НПФ является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, состав попечительского совета НПФ «САФМАР», утвержденный протоколом заседания совета НПФ от 29 ноября 2013 года № 15, до 11 сентября 2014 года состоял из 3 человек.

Аналогичное нарушение выявлено в НПФ «Национальный». Состав попечительского совета НПФ «Национальный», утвержденный протоколом заседания совета НПФ от 23 сентября 2009 года № 75, до 23 июля 2015 года состоял из 4 человек.

В нарушение подпункта 14 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, устанавливающего обязанность НПФ информировать Банк России о пер-

сональном составе органов управления НПФ и органов контроля за его деятельностью, НПФ «САФМАР» уведомление об избрании членов попечительского совета (протокол заседания совета директоров от 14 октября 2016 года № 60) Банку России не направлялось. Банк России был уведомлен НПФ «САФМАР» 13 ноября 2017 года, т.е. в ходе контрольного мероприятия.

В нарушение пункта 2 статьи 6.3 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым руководитель службы внутреннего контроля освобождается от должности советом директоров (наблюдательным советом), приказом генерального директора НПФ «Национальный» от 29 сентября 2016 года № 03-04-02/0065-К руководитель службы внутреннего контроля уволена с 30 сентября 2016 года в отсутствие решения совета директоров. Решение совета директоров НПФ «Национальный» об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля вынесено 11 октября 2016 года (протокол № 22) в отношении уже освобожденного от должности руководителя службы внутреннего контроля.

В нарушение абзаца второго пункта 6 Положения о требованиях к осуществлению деятельности участников финансовых рынков при использовании электронных документов, утвержденного приказом ФСФР России от 8 декабря 2005 года № 05-77/пз-н, который предусматривает, что информация о порядке и условиях обмена электронными документами НПФ должна быть доступна заинтересованным лицам путем ее опубликования на сайте в сети Интернет с момента начала использования электронных документов, НПФ «Национальный» на своем официальном сайте информацию о порядке и условиях обмена электронными документами, начиная с 5 ноября 2015 года и на момент проведения контрольного мероприятия, не размещал.

**1.1.3.** При ведении бухгалтерского учета в разрезе деятельности по ОПС НПФ руководствовались Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Федеральный закон № 402-ФЗ), Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н, Особенности бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов, утвержденными приказом Минфина России от 10 января 2007 года № 3н (действовали до 1 января 2017 года), Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» и Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)», утвер-

жденными приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 106н, Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, утвержденным Банком России 2 сентября 2015 года № 486-П, Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», утвержденным Банком России 28 декабря 2015 года № 527-П, и другими нормативными правовыми актами.

Согласно пункту 3 статьи 32 Федерального закона № 75-ФЗ в проверенных НПФ ведется учет средств пенсионных резервов, СПН и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по ОПС, включая отдельный аналитический учет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии (далее - средства МСК), и дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, уплачивающего дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию (далее - ДСВ), и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию (далее - софинансирование ДСВ), путем открытия субсчетов второго и третьего порядка к счетам бухгалтерского учета 72 «Страховые взносы», 74 «Страховые выплаты», 96 «Резервы предстоящих расходов», 347 «Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования». Факты смешения собственных средств НПФ, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего СПН, не установлены.

В ходе контрольного мероприятия выявлены нарушения и недостатки ведения бухгалтерского учета в НПФ «САФМАР» и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», свидетельствующие о ненадлежащей организации в данных НПФ внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета в части ОПС.

В нарушение части 1 и части 2 статьи 10 Федерального закона № 402-ФЗ, в соответствии с которыми данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета и не допускаются пропуски или изъятия при регистрации объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета, НПФ «САФМАР» пропустил в регистре бухгалтерского учета зачисления средств в объеме 3,37 тыс. рублей и 276,35 тыс. рублей, поступивших согласно банковским выпискам 30 января 2016 года и 29 апреля 2017 года, соответственно, зарегистрировав данные факты финансово-

хозяйственной деятельности несвоевременно, т.е. 31 января 2016 года и 30 апреля 2017 года.

В нарушение пункта 3 статьи 32 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым НПФ ведет учет средств пенсионных резервов, СПН и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по ОПС, включая отдельный аналитический учет средств МСК, НПФ «САФМАР» в 2014 и 2017 годах отдельный аналитический учет средств МСК не велся.

Отсутствие в НПФ «САФМАР» надлежащей организации и осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета, предусмотренного Учетной политикой НПФ «САФМАР» на 2016 год (приказ генерального директора НПФ «САФМАР» от 31 декабря 2015 года № 65/2015) и Учетной политикой НПФ «САФМАР» на 2017 год (приказ генерального директора НПФ «САФМАР» от 29 декабря 2016 года № 86/2016), привело в 2016-2017 годах к ошибкам при отражении операций на аналитических счетах бухгалтерского учета.

Так, в карточке субсчета 96.2.1.4 «Материнский капитал» за 2016 год обороты по поступлению средств отражены в объеме 36313,47 тыс. рублей, операции по выбытию средств - 48477,86 тыс. рублей, которые включают в себя средства, переданные в ПФР в объеме 594,67 тыс. рублей, другим НПФ - 37,59 тыс. рублей, физическому лицу - 15,28 тыс. рублей. При проверке установлено, что объем средств МСК, который выбыл со счета НПФ «САФМАР» (647,54 тыс. рублей), не соотносится с объемом средств МСК, отраженным на субсчете 74.02.7 «Расчеты по выплате материнского капитала» (394,67 тыс. рублей), на 252,87 тыс. рублей.

Операция по перечислению застрахованному лицу средств МСК в сумме 15,28 тыс. рублей фактически являлась операцией по выплате срочной пенсионной выплаты.

На расчетный банковский счет НПФ «САФМАР» 31 марта 2017 года от НПФ «Доверие» поступили СПН 13 застрахованных лиц в объеме 190,49 тыс. рублей, которые были отражены в бухгалтерском учете на счете 48403 «Расчеты с другими страховщиками (фондами)» с аналитическим признаком «Аренда оборудования». По пояснениям НПФ «САФМАР», аналитика была выбрана случайно при автоматической загрузке банковской выписки. В ходе контрольного мероприятия в программу «1С:Предприятие» НПФ «САФМАР» внесены соответствующие исправления, разработчикам программы направлено техническое задание на доработку программного обеспечения в части исправления выявленной ошибки.

В нарушение пункта 1 раздела II положений об учетной политике НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» для целей бухгалтерского учета (приказы генерального директора от 1 августа 2014 года № 9/05, от 31 декабря 2014 года № 48, от 31 декабря 2015 года № 65), а также подпункта 2 пункта 2.1 раздела 2 Учетной политики на 2017 год (приказ генерального директора от 30 декабря 2016 года № 87), в соответствии с которыми ведение бухгалтерского учета в разрезе активов и пассивов по договорам ОПС (за исключением учета операций по договорам доверительного управления) и формирование специальной отчетности в Банк России возложено на отдел специализированного учета, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в проверяемый период ведение операций по счету 51 (205) «Расчетные счета» (обработка банковских выписок) осуществлялось ООО «Пенсионный Капиталъ» без заключения договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета.

Так, при проверке регистров бухгалтерского учета (счета 51 и 205) выявлены признаки обработки банковской выписки по средствам ОПС программным комплексом «Carusso», который используется ООО «Пенсионный Капиталъ» для ведения пенсионных счетов застрахованных лиц в рамках договора от 1 октября 2003 года № 58 на оказание услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии, ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и оказанию услуг по программно-техническому обеспечению, заключенного между НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» и ООО «Пенсионный Капиталъ». При этом указанным договором обработка первичных банковских документов (выписка банка) и ведение бухгалтерского учета не предусмотрены.

Отсутствие надлежащей организации и осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета, предусмотренного Положением об учетной политике НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» для целей бухгалтерского учета на 2015 год (приказ генерального директора от 31 декабря 2014 года № 48), привело к неправомерному отражению в 2015 году на субсчете 96.02.2 «ПН - средства материнского (семейного) капитала» единовременной выплаты СПН в сумме 2,95 тыс. рублей.

В ходе проверки организации учета операций по договорам доверительного управления СПН нарушения не выявлены. Учет данных операций осуществлялся в 2014-2016 годах по субсчету 79.03 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» с аналитическим учетом по «Виду деятельности» и «Договорам», в 2017 году - по субсчету 479 «Активы, переданные в доверительное управление».

Анализ банковских выписок по реквизитам платежного поручения за 2014-2017 годы показал, что передача в доверительное управление СПН, поступивших в НПФ, осуществлялась в сроки от 1 до 43 дней с момента поступления данных средств на счет НПФ, что соответствует положениям пункта 3 статьи 36.6 и пункта 1 статьи 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ (не позднее месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены).

**1.1.4.** НПФ формировали и представляли в Банк России отчеты по ОПС до 24 апреля 2017 года в соответствии с Положением об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, утвержденным приказом ФСФР России от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н, и Положением о годовом отчете и квартальной отчетности негосударственного пенсионного фонда и Инструкции по их заполнению, утвержденными приказом ФСФР России от 30 августа 2007 года № 07-92/пз-н, а, начиная с 25 апреля 2017 года, - Указаниями Банка России от 7 февраля 2017 года № 4282-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского и актуарного заключений негосударственными пенсионными фондами».

В ходе контрольного мероприятия проведена проверка отчетов формы по ОКУД 0420260 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда» и ОКУД 0420261 «Отчет о доходах и расходах негосударственного пенсионного фонда».

В разделе 1 «Средства пенсионных накоплений, поступившие в негосударственный пенсионный фонд в течение отчетного периода» и разделе 2 «Распределение денежных средств, составляющих средства пенсионных накоплений, в течение отчетного периода» годового отчета о формировании средств пенсионных накоплений за 2014 год, за 2015 год и за 2016 год по форме, предусмотренной приложением к Положению об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, утвержденному приказом ФСФР России от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н, по строке 290 «Иные поступления» и 700 «Иные отчисления», которые заполняются, если в течение отчетного периода были иные денежные поступления, с указанием назначения и суммы каждого денежного поступления или отчисления, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» не отражены средства, ошибочно поступившие на расчетный счет НПФ,

в общем объеме 366,96 тыс. рублей, а также возвраты этих средств (за 2014 год - в объеме 156,44 тыс. рублей, за 2015 год - 144,11 тыс. рублей, за 2016 год - 66,41 тыс. рублей).

Отчеты представлялись НПФ в Банк России в форме электронного документа, подписанного электронной подписью генерального директора и главного бухгалтера. Данные о получении отчетов Банком России (дата и время) подтверждены информацией, содержащейся в личном кабинете участника финансового рынка.

Отчеты в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую НПФ, проверенные НПФ не направляли.

**1.2.** Аналитический учет, отражающий поступление СПН и результаты их инвестирования, в проверенных НПФ осуществлялся в учетных автоматизированных системах ведения пенсионных счетов (далее - УАС). В НПФ «САФМАР» использовалась УАС «iPension», в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - УАС, состоящая из трех приложений: «Carusso», «Agent» и «WFS», включающих в себя «системы пенсионного бизнеса» - бизнес-процессы для ОПС, в НПФ «АВТОВАЗ» - УАС «Ортикон ОИТС», предусматривающая отраслевое информационно-технологическое сопровождение системы программных продуктов «1С:Предприятие», в НПФ «Национальный» - УАС «СИНТАКСИ-софт», в ПФР - с использованием программно-технического комплекса системы персонифицированного учета (далее - ПТК СПУ).

**1.2.1.** В соответствии с требованиями пункта 1 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ пенсионный счет накопительной пенсии в НПФ открыт с постоянным страховым номером индивидуального лицевого счета застрахованного лица (далее - СНИЛС), присвоенным ПФР в системе ОПС в соответствии с Федеральным законом № 27-ФЗ (далее - пенсионный счет).

Структура пенсионных счетов состоит из общей и специальной части, содержание которых соответствует положениям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.

Проверка методом фильтрации по СНИЛС в УАС НПФ «САФМАР», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» и НПФ «АВТОВАЗ» показала, что в проверяемом периоде в этих НПФ одному застрахованному лицу открыт один пенсионный счет.

В НПФ «Национальный» в нарушение пункта 4 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым одному застрахованному лицу в НПФ может быть открыт только один пенсионный счет, на 3250 застрахованных лиц открыты по 2 пенсионных счета с одним СНИЛС.

Вторые пенсионные счета, как правило, открыты на застрахованных лиц, которые первоначально формировали СПН в НПФ «Национальный», затем перешли к иному страховщику, после чего вновь вернулись в НПФ «Национальный».

Так, застрахованное лицо (СНИЛС 045-240) 22 апреля 2015 года прекратило договор ОПС с НПФ «Национальный» от 25 апреля 2011 года № О16ПЧФ00745 в связи с переходом к новому страховщику. На момент проведения контрольного мероприятия пенсионный счет № 045-240 открыт, остаток средств на пенсионном счете отсутствует. Новый договор ОПС № О16ПЧФ04779 с данным застрахованным лицом заключен 10 декабря 2015 года, 29 марта 2016 года открыт новый пенсионный счет № 045-240, остаток средств на котором составил 56678,62 рубля.

При проверке пенсионных счетов в НПФ «Национальный» остатки СПН на счетах, открытых застрахованным лицам первоначально, не выявлены. Вместе с тем наличие вторых пенсионных счетов создает риски искусственного увеличения клиентской базы, а также возможного некорректного отражения на счетах СПН (отражение поступлений СПН на пенсионный счет по недействующему договору ОПС либо одновременно на двух пенсионных счетах).

В нарушение подпункта 9 пункта 2 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ, устанавливающего, что в общей части пенсионного счета указываются даты открытия и закрытия пенсионного счета, в пенсионных счетах 5783 застрахованных лиц, договоры ОПС с которыми прекращены в связи со смертью застрахованных лиц, и в пенсионных счетах 140322 застрахованных лиц, договоры ОПС с которыми прекращены в связи с передачей СПН другому страховщику, НПФ «Национальный» на момент проведения контрольного мероприятия в общей части пенсионного счета дата закрытия пенсионного счета не указывалась.

Аналогичное нарушение выявлено в НПФ «САФМАР» в 12936 пенсионных счетах застрахованных лиц, по договорам ОПС с которыми обязательства НПФ прекращены в связи с передачей застрахованным лицом средств пенсионных накоплений другому страховщику.

По мнению Счетной палаты, данная ситуация создает риски формирования недостоверных показателей раздела 2 «Застрахованные лица и правопреемники умерших застрахованных лиц» и раздела 3 «Поступившие средства пенсионных накоплений, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, количество застрахованных лиц, перешедших в фонд и ушедших из фонда, по субъектам Российской Федерации и иностранным



государствам» отчета формы 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» (приложение 1 к Указанию Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»).

В этой связи Счетная палата полагает целесообразным рекомендовать Банку России провести проверку формирования показателей НПФ по вышеуказанному отчету.

Кроме того, в ходе контрольного мероприятия выявлены факты продолжения инвестирования СПН после исполнения НПФ обязательств по договорам ОПС застрахованных лиц в связи с их смертью или с передачей СПН другому страховщику, что повлекло за собой неправомерно полученный НПФ доход. Данные факты изложены в разделе 2 (2.2.2 и 2.2.5) настоящего отчета.

**1.2.2.** В проверяемый период в НПФ «АВТОВАЗ» и НПФ «Национальный» ведение пенсионных счетов осуществлялось самостоятельно, в НПФ «САФМАР» - в период с 2014 года до 1 сентября 2016 года самостоятельно, со 2 сентября 2016 года по 15 декабря 2016 года на основании договора от 3 декабря 2015 года № ДСМ-53 на оказание комплекса услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии и иных сопутствующих услуг, заключенного НПФ «САФМАР» с ООО «САФМАР ПЕНСИИ» (далее - договор № ДСМ-53), в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - на основании договора от 1 октября 2003 года № 58 об оказании услуг, заключенного НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» с ООО «Пенсионный Капиталъ» (далее - договор № 58), в ПФР - межрегиональным информационным центром ПФР (далее - МИЦ ПФР).

Проведенные в ходе проверки контрольные действия и анализ представленных НПФ данных свидетельствуют о том, что технология ведения пенсионных счетов во всех проверенных НПФ практически одинакова.

Так, запись в базу данных УАС о новом застрахованном лице осуществляется на основании сведений, содержащихся в договоре ОПС и прилагаемых к нему документах. Пенсионный счет открывается при поступлении информации из ПФР о внесении изменений в Единый реестр застрахованных лиц (далее - ЕРЗЛ).

Изменения персональных данных застрахованного лица осуществляется на основании его заявления.

Информация о СПН, поступивших в НПФ и переданных НПФ другому страховщику в разрезе СНИЛС и видов страховых взносов (далее - финан-

совый реестр) в целях распределения ее по пенсионным счетам, загружается в УАС автоматически. При загрузке финансового реестра идентификация застрахованного лица осуществляется по СНИЛС, фамилии, имени, отчеству и дате рождения.

В случае выявления расхождений параметров застрахованного лица автоматически формируется информационное сообщение об ошибке, обработка финансового реестра приостанавливается, принимаются меры по ее устранению.

В соответствии с пунктом 6 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ порядок ведения пенсионных счетов, включая форматы электронных сообщений, устанавливается Банком России. Указанный порядок Банком России не установлен.

При этом отсутствие единых требований к ведению пенсионных счетов не позволило в полной мере оценить действия НПФ в части, касающейся даты открытия пенсионного счета (банковская отметка на платежном поручении при поступлении средств на счет НПФ или поступление уведомления из ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ), сроков отражения на пенсионном счете сведений о СПН, поступивших на счет НПФ после прекращения действия договора ОПС, порядка ведения пенсионных счетов и сроков закрытия пенсионного счета после исполнения НПФ обязательств по договору ОПС в связи со смертью застрахованного лица или при смене им страховщика по ОПС, а также порядка осуществления контроля со стороны НПФ за актуализацией данных УАС при ведении пенсионных счетов сторонней организацией, в том числе периодичности сверки информации, содержащейся в УАС, с данными бухгалтерского учета.

Согласно пункту 7 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов накопительной пенсии либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Исходя из данной нормы, в рамках договора может быть только оказание услуг по ведению пенсионных счетов.

Вместе с тем в ходе проверки установлено, что согласно условиям договора № ДСМ-53 НПФ «САФМАР» на ООО «САФМАР ПЕНСИИ» возложены функции по осуществлению проверки прав застрахованных лиц на пенсионные выплаты за счет СПН (НП, СПВ, единовременную выплату) по заявлениям застрахованных лиц, расчет начисляемых сумм этих выплат, подготовка проектов решений о назначении выплат, осуществление проверки прав правопреемников умерших застрахованных лиц на получение СПН.

При этом возможность передачи осуществления данных функций на иную организацию не предусмотрена статьей 8 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которой назначение накопительной пенсии (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты СПН либо выплаты СПН правопреемникам умерших застрахованных лиц осуществляет НПФ, а также статьей 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которой заявления о назначении указанных выплат рассматривается НПФ.

В этой связи, по мнению Счетной палаты, целесообразно рассмотреть вопрос об определении в Федеральном законе № 75-ФЗ исчерпывающего перечня функций организации, оказывающей услуги по ведению пенсионных счетов.

В ходе проверки выявлены нарушения и недостатки, связанные с исполнением обязательств по договорам, заключенным НПФ со сторонними организациями на оказание услуг по ведению пенсионных счетов.

Так, в нарушение пункта 4.1.4 договора № ДСМ-53, в соответствии с которым обязанность по организации электронного документооборота между ООО «САФМАР ПЕНСИИ» и НПФ «САФМАР» возложена на ООО «САФМАР ПЕНСИИ», ООО «САФМАР ПЕНСИИ» электронный документооборот не был организован, акт технической готовности к электронному документообороту между ООО «САФМАР ПЕНСИИ» и НПФ «САФМАР» не подписывался, обмен документами осуществлялся на бумажных носителях.

В нарушение пункта 2.2.3 приложения 2 «Формат и порядок передачи электронной базы данных» к договору № ДСМ-53 акты приема-передачи электронных баз данных пенсионных счетов застрахованных лиц от 16 сентября 2016 года № б/н и от 4 октября 2016 года № б/н не содержали информацию о количестве пенсионных счетов, переданных НПФ «САФМАР» в ООО «САФМАР ПЕНСИИ».

В нарушение пункта 6 приложения 3 к договору № ДСМ-53, которым предусматривается, что вознаграждение ООО «САФМАР ПЕНСИИ» выплачивается ежеквартально на основании подписанного сторонами акта оказанных услуг, НПФ «САФМАР» осуществил выплату вознаграждения авансовыми платежами на общую сумму 19850,0 тыс. рублей без соответствующего акта оказанных услуг (п/п от 20 октября 2016 года № 18167, от 3 ноября 2016 года № 18526, от 8 ноября 2016 года № 18743, от 25 ноября 2016 года № 27170, от 25 ноября 2016 года № 27169, от 1 декабря 2016 года № 28141).

НПФ «САФМАР» произведена оплата стоимости услуг по договору № ДСМ-53 за оказание комплекса услуг по ведению пенсионных счетов

накопительной пенсии и иных сопутствующих услуг ООО «САФМАР ПЕНСИИ» в сумме 1376,37 тыс. рублей за 1 сентября 2016 года и за период с 16 по 30 декабря 2016 года в отсутствие в указанный период в ООО «САФМАР ПЕНСИИ» базы данных пенсионных счетов НПФ «САФМАР».

Так, согласно пункту 11.1 договора № ДСМ-53, соглашению о вступлении в силу данного договора и акту приема-передачи электронных баз данных пенсионных счетов от 2 сентября 2016 года № б/н договор вступил в силу 2 сентября 2016 года и расторгнут 15 декабря 2016 года на основании соглашения о расторжении договора.

Электронная база данных пенсионных счетов НПФ «САФМАР» была передана ООО «САФМАР ПЕНСИИ» по акту приема-передачи от 2 сентября 2016 года № б/н. Согласно акту приема-передачи электронной базы данных пенсионных счетов от 15 декабря 2016 года ООО «САФМАР ПЕНСИИ» передало НПФ «САФМАР», а НПФ «САФМАР» принял актуальную на 15 декабря 2016 года электронную базу данных пенсионных счетов в полном объеме.

Согласно пункту 11.1 договора № ДСМ-53, соглашению о вступлении в силу данного договора от 3 декабря 2015 года № ДСМ-53 и акту приема-передачи электронных баз данных пенсионных счетов от 2 сентября 2016 года № б/н договор вступил в силу 2 сентября 2016 года и расторгнут 15 декабря 2016 года на основании соглашения о расторжении договора и акта приема-передачи электронной базы данных пенсионных счетов от 15 декабря 2016 года.

В соответствии с приложением № 3 к договору № 58 (в редакции от 26 декабря 2016 года) было предусмотрено проведение ежемесячной сверки СПН по данным бухгалтерского учета и базы пенсионных счетов в УАС. В действующей редакции договора № 58 сверка СПН не предусмотрена, что создает риски невозможности осуществления контроля за актуальным состоянием пенсионных счетов в УАС.

Проводимые в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» до 26 декабря 2016 года сверки пенсионных счетов с данными бухгалтерского учета практически ежемесячно выявляли расхождения: в июле 2015 года выявлены расхождения на сумму 18,26 тыс. рублей, связанные с ошибочно указанными СПН, в августе 2015 года - 10,05 тыс. рублей в связи с некорректным отражением операции возврата СПН от НПФ «Регионфонд», в сентябре 2015 года - 44,25 тыс. рублей в связи с претензией застрахованного лица о выплате ему единовременной выплаты вместо СПВ, в октябре 2015 года выявлено расхождение по выплатам за счет СПН в объеме 155,88 тыс. рублей, в апреле 2016 года - по поступлениям из других НПФ в объеме 1060,85 тыс. рублей.

Контроль за деятельностью ООО «Пенсионный Капиталь» в соответствии с пунктом 3.1 договора № 58 (в редакции от 26 декабря 2016 года) осуществляется НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» путем сбора отчетов об оказанных услугах, форма которого включает сведения об общем количестве пенсионных счетов на начало и конец отчетного периода, вид и состав оказанной услуги, количество обработанных документов (операций). При этом указанная форма отчета не позволяет оценить количество оказанных услуг по обслуживанию пенсионных счетов, что влечет за собой риски необоснованности их оплаты.

Договором № 58 предусмотрена возможность установления отдельного регламента взаимодействия в рамках оказания услуг по ведению пенсионных счетов. Указанный регламент в проверяемом периоде не принимался.

В ходе проверки установлено, что стоимость оплаты услуг по ведению пенсионных счетов в проверенных НПФ различается более чем в 5 раз.

Так, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» согласно пункту 4.2 договора № 58 (с учетом дополнительных соглашений) в период с 1 января 2014 года по 31 мая 2016 года базовый тариф за ведение одного пенсионного счета был установлен 15,30 рубля, с 31 мая 2016 года по 26 декабря 2016 года - 10,50 рубля, с 26 декабря 2016 года по 10 августа 2017 года - 11,50 рубля, с 10 августа 2017 года - 5 рублей.

В то же время в НПФ «САФМАР» базовый тариф вознаграждения за ведение одного пенсионного счета согласно договору № ДСМ-53 с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года составлял 37,50 рубля, с 1 июля 2016 года по 15 декабря 2016 года - 25 рублей.

**1.2.3.** Сведения о численности застрахованных лиц, обратившихся в НПФ за получением информации о состоянии пенсионного счета и о результатах инвестирования СПН, представлены в таблице (информация в таблице представлена на дату проведения контрольного мероприятия):

(чел.)

Наименование фонда	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Всего	% от числа лиц, подлежащих ОПС за период 2014-2016 гг.
НПФ «САФМАР»	11	96	664	4350	5121	0,2
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	63	1824	1152	8425	11464	0,3
НПФ «АВТОВАЗ»	18	11	5	8	42	0,5
НПФ «Национальный»	6	30	16	26	78	0,03
ПФР *		733852	1230284	407616	2371752	5,6

\* ПФР представлена информация об обращениях граждан через электронную систему ПФР, иной статистики не ведется. За 2014 год статистика в ПФР отсутствует.

Застрахованные лица обращались в проверенные НПФ лично, путем направления запроса по почте либо на электронный адрес НПФ.

Информацию о состоянии пенсионного счета застрахованные лица могли получить через личный кабинет застрахованного лица на официальном сайте НПФ в сети Интернет (далее - ЛКЗЛ), сервис которого во всех проверенных НПФ на момент проведения контрольного мероприятия позволяет сформировать соответствующую выписку.

В целом информация о состоянии пенсионного счета застрахованным лицам НПФ направлялась своевременно.

Вместе с тем в нарушение абзаца пятого пункта 1 статьи 14 Федерального закона № 75-ФЗ, которым предусматривается, что НПФ обязан бесплатно предоставлять один раз в год застрахованным лицам по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их пенсионных счетов в течение 10 дней со дня обращения, НПФ «САФМАР» в период с 2014 по 2017 год из проверенных 307 обращений застрахованных лиц в 10 случаях информация направлена застрахованным лицам с нарушением установленного срока от 1 до 14 дней.

В проверяемом периоде НПФ направляли застрахованным лицам извещение о состоянии пенсионного счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений по форме, утвержденной приказом Минтруда России от 31 октября 2012 года № 505н (утратил силу в связи с приказом Минтруда России от 1 февраля 2018 года № 47н).

Форма данного извещения, а также информация, размещенная в личном кабинете застрахованного лица на сайте НПФ, не содержали сведения об объеме СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора ОПС, отражение которых на пенсионном счете предусмотрено частью 10.1 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ и подпунктом 12 пункта 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.

Постановлением правления ПФР от 12 февраля 2018 года № 53п утверждена новая форма информирования о состоянии пенсионного счета и о результатах инвестирования СПН, в том числе о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносах работодателя в пользу застрахованного лица, уплачивающего дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, и взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, средствах (части средств) материнского (семейного) капитала,

направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования (далее - форма информирования НПФ застрахованного лица, утвержденная постановлением правления ПФР № 53п).

При этом форма информирования НПФ застрахованного лица, утвержденная постановлением правления ПФР № 53п, по своему содержанию также не предполагает наличия полных сведений о состоянии пенсионного счета, поскольку не содержит детализацию поступлений СПН, ежегодного результата инвестирования СПН, а также информации об объеме СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора ОПС.

Сравнительный анализ данных, содержащихся на пенсионном счете, и формы информирования застрахованных лиц о состоянии пенсионного счета, направляемой НПФ застрахованным лицам в соответствии с пунктом 2 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, представлен в приложении 1 (приложения в Бюллетене не публикуются).

В ходе контрольного мероприятия установлено, что ПФР информация о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица (далее - ИЛСЗЛ) предоставляется застрахованному лицу по форме СЗИ-б «Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица», утвержденной постановлением правления ПФР от 15 июня 2016 года № 491п (далее - форма СЗИ-б), которая также полных сведений о состоянии ИЛСЗЛ не содержит.

Так, объем информации, предусмотренный для отражения в специальной части ИЛСЗЛ в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 27-ФЗ, не актуализирован с учетом изменения законодательства и, в частности, не предусматривает отражение информации о сумме СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года формирования правоотношений по ОПС. Кроме того, отсутствует сумма, подлежащая компенсации из резерва по обязательному пенсионному страхованию (далее - РОПС) в соответствии с пунктами 7.2 и 10.2 Федерального закона № 410-ФЗ.

Сравнительный анализ данных, содержащихся на ИЛСЗЛ, формирующего пенсионные накопления в ПФР, и форме информирования застрахованных лиц о состоянии ИЛСЗЛ, направляемой ПФР застрахованным лицам в соответствии со статьей 16 Федерального закона № 27-ФЗ, представлен в приложении 2.

В настоящее время для ПФР одновременно действует форма извещения о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета за-

страхованного лица, утвержденная приказом Минфина России от 18 октября 2010 года № 127н (далее - форма, утвержденная приказом Минфина России № 127н), которая полной информации для застрахованного лица также не содержит и, как установлено в ходе контрольного мероприятия, застрахованным лицам в проверяемом периоде ПФР не направлялась.

Обязанность ПФР по информированию застрахованных лиц о состоянии специальной части ИЛСЗЛ закреплена абзацем 10 статьи 16 Федерального закона № 27-ФЗ, согласно которому порядок и форма информирования застрахованного лица утверждаются ПФР.

Кроме того, такая обязанность предусматривается пунктом 13 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ, во исполнение которого постановлением Правительства Российской Федерации от 19 июня 2003 года № 346 «О реализации права застрахованного лица на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании) в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее - постановление Правительства Российской Федерации № 346) форма извещения застрахованного лица о состоянии ИЛСЗЛ утверждается Минфином России.

Во исполнение указанных норм и в соответствии с пунктом 12 Административного регламента предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации государственной услуги по информированию застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования согласно федеральным законам «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», утвержденного приказом Минтруда России от 16 января 2017 года № 38н, информация о состоянии ИЛСЗЛ представляется ПФР застрахованному лицу по форме СЗИ-6 на бумажном носителе или в электронном виде в ЛКЗЛ на сайте ПФР или на портале государственных и муниципальных услуг.

По мнению ПФР, реализация формы, утвержденной приказом Минфина России № 127н, приведет к дублированию информации, изложенной в разных формулировках одинаковых или схожих показателей, что будет вызывать вопросы у застрахованных лиц и, как следствие, приведет к ухудшению качества информированности застрахованных лиц.

В ходе проверки установлено, что в целях исключения дублирования форм выписок из ИЛСЗЛ, предусмотренных в настоящее время подпунктом 13 пункта 2 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ и абзацем 10



статьи 16 Федерального закона № 27-ФЗ, ПФР обратился в Минфин России (исходящие от 28 марта 2017 года № НК-22-17/4335, от 27 июня 2017 года № НК-22-17/9287, от 18 августа 2017 года № НК-22-17/12625, от 31 октября 2017 года № НК-22-17/17725) с предложением признать утратившими силу абзац 4 пункта 4 постановления Правительства Российской Федерации № 346 и приказ Минфина России от 18 октября 2010 года № 127н.

На дату проведения контрольного мероприятия Минфином России предложения ПФР не согласованы.

Учитывая изложенное, по мнению Счетной палаты, необходимо проработать вопрос об исключении дублирования положений абзаца 10 статьи 16 Федерального закона № 27-ФЗ и пункта 13 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ, касающихся полномочий по утверждению формы информирования застрахованного лица о состоянии его ИЛСЗЛ в части СПН на формирование НП, а также привести содержание форм информирования застрахованных лиц НПФ и ПФР в соответствие с объемом информации, которая отражается на пенсионных счетах и в специальной части ИЛСЗЛ. Отсутствие полных сведений о СПН в информации, направляемой застрахованным лицам, несет в себе риски подачи заявления о досрочной смене страховщика с убытками для застрахованного лица, а также не позволяет застрахованному лицу оценить результаты инвестирования СПН у действующего страховщика.

Кроме того, положения статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ и статьи 6 Федерального закона № 27-ФЗ целесообразно дополнить в части отражения на пенсионном счете (на ИЛСЗЛ) всех сведений с учетом изменения законодательства, в том числе отражением СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года, по состоянию истечения каждых пяти лет с года вступления в силу договора ОПС, сумм компенсации потерь СПН в соответствии с пунктами 7.2 и 10.2 Федерального закона № 410-ФЗ, сумм СПН, подлежащих передаче другому страховщику, а также СПН, зачисляемые в РОПС в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона № 111-ФЗ и частью 5 статьи 36.6-1 Федерального закона № 75-ФЗ.

**1.2.4.** Согласно подпункту 26 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ представляли в ПФР информацию о сумме СПН, переданных при переходе застрахованного лица из НПФ в другой НПФ, о результате инвестирования СПН, отраженном на пенсионном счете по итогам финансового года, о размере назначенной застрахованному лицу выплаты за счет СПН, о периоде таких выплат, о размере осуществленных выплат, о сумме СПН, выплаченных правопреемникам умершего застрахованного лица по формам

и в порядке, установленным приказом Минтруда России от 14 октября 2014 года № 722н «Об утверждении формы информации, представляемой негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с подпунктом 26 статьи 36.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», вступившим в силу с 1 января 2015 года (далее - приказ Минтруда России № 722н).

Согласно приложению к приказу Минтруда России № 722н информация по разделу I «О сумме средств пенсионных накоплений застрахованного лица, переданных при переходе из фонда в фонд» в ПФР представляется за квартал и не позднее 5-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом. В нарушение установленного срока НПФ «САФМАР» информацию о сумме средств пенсионных накоплений, переданных при переходе из одного НПФ в другой НПФ, за II квартал 2016 года направил в ПФР 25 августа 2016 года, т.е. позже установленного срока на 20 дней, НПФ «Национальный» информацию за I квартал 2015 года направил в ПФР 29 июля 2015 года, т.е. позже установленного срока на 85 дней.

Согласно приложению к приказу Минтруда России № 722н информация по разделу IV «Сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц» представляется за квартал и не позднее 5-го числа второго календарного месяца, следующего за финансовым годом. В нарушение установленного срока НПФ «Национальный» информацию о результатах инвестирования СПН застрахованных лиц за 2014 год направил в ПФР 25 марта 2015 года, т.е. позже установленного срока на 48 дней.

Согласно приложению к приказу Минтруда России № 722н информация по разделу V «Сведения о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц (которым не установлены выплаты за счет средств пенсионных накоплений) по итогам финансового года» представляется НПФ в ПФР ежегодно не позднее 5-го числа второго календарного месяца, следующего за финансовым годом. В нарушение установленного срока НПФ «АВТОВАЗ» информацию о результате инвестирования средств СПН за 2014 год направил в ПФР 30 апреля 2015 года, за 2015 год - 31 марта 2016 года, за 2016 год - 21 декабря 2017 года, т.е. позже установленного срока от 54 дней до 318 дней, НПФ «Национальный» направил информацию за 2014 год 25 марта 2015 года, т.е. позже установленного срока на 48 дней.

Согласно приказу Минтруда России № 722н информация по разделу VI «О сумме средств пенсионных накоплений, выплаченных правопреемникам умершего застрахованного лица» представляется НПФ в ПФР за квартал не позднее 5-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом. В нарушение установленного срока НПФ «САФМАР» информацию о сумме СПН, выплаченных правопреемникам умершего застрахованного лица, за I квартал 2015 года направил в ПФР 6 мая 2015 года, за II квартал 2016 года - 25 августа 2016 года, т.е. позже установленного срока на 1 день и на 20 дней, соответственно.

Подпунктом 3 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ предусматривается, что НПФ также обязан уведомлять ПФР в порядке и в сроки, которые установлены ПФР по согласованию с Банком России, об обращении застрахованного лица за назначением НП, СПВ, единовременной выплаты, обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой СПН (далее - выплаты за счет СПН), обращении застрахованных лиц о распределении СПН и установлении выплат за счет СПН (далее - уведомление об обращении за назначением выплат).

Указанный порядок и сроки ПФР не установлены.

На практике в проверяемом периоде НПФ реализовывали подпункт 3 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, руководствуясь двумя нормативными правовыми актами.

Уведомления об обращении за назначением выплат НПФ направляли в ПФР по форме раздела II «Об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты» и по информации, представляемой негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с подпунктом 26 статьи 36.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», утвержденной приказом Минтруда России № 722н, и в сроки, установленные пунктом 5 Порядка уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Пенсионного фонда Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии, утвержденного приказом Минздравсоцразвития России от 24 марта 2010 года № 181н (далее - Порядок № 181н).

Сложный механизм правового регулирования порядка направления НПФ в ПФР уведомления об обращении за назначением выплат сложился в результате фактического дублирования положений подпункта 3 и подпункта 26 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, поскольку обе нормы

предусматривают направление в ПФР информации о назначении выплат за счет СПН, а подпункт 3 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ еще и уведомление об обращении за назначением выплат.

Однако ни Порядок № 181н, ни приказ Минтруда России № 722н порядок направления уведомления об обращениях застрахованных лиц за назначением выплат за счет СПН до их назначения не регламентируют и предусматривают только направление информации о назначении выплат за счет СПН.

Пробел в правовом регулировании затруднил реализацию норм Федерального закона № 75-ФЗ.

Так, в нарушение пункта 5 Порядка № 181н, которым установлено, что уведомления об обращениях за назначением выплат застрахованных лиц, по заявлениям которых НПФ установлена накопительная часть трудовой пенсии (далее - НЧ ТП), направляются в ПФР не позднее 5 рабочих дней со дня установления застрахованному НЧ ТП, уведомления НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», содержащие сведения о застрахованных лицах, которым НЧ ТП была назначена, начиная с 28 марта 2014 года, направлены в ПФР 29 декабря 2014 года, т.е. с нарушением установленного срока более чем на 184 рабочих дня.

НПФ «Национальный» до 23 декабря 2015 года в ПФР направлялись только уведомления НПФ об обращении застрахованных лиц о назначении выплат за счет СПН, а начиная с 24 декабря 2015 года - об обращениях только тех застрахованных лиц, по заявлениям которых принято положительное решение о назначении выплаты за счет СПН.

В нарушение пункта 5 Порядка № 181н НПФ «Национальный» направлял уведомления в ПФР с нарушением установленного срока от 2 до 53 рабочих дней.

Так, заявление застрахованного лица (СНИЛС 031-436) о назначении НП поступило в НПФ «Национальный» 6 мая 2014 года, решение о назначении НП принято НПФ 13 мая 2014 года, уведомление НПФ направлено в ПФР 5 августа 2014 года, т.е. с нарушением установленного срока на 53 рабочих дня.

НПФ «АВТОВАЗ» направлял в ПФР два уведомления: одно - об обращении застрахованного лица за НП до принятия решения о ее назначении, второе - после принятия решения о ее назначении.

В нарушение пункта 5 Порядка № 181н НПФ «АВТОВАЗ» направлял в ПФР уведомления с нарушением установленного срока от 18 до 27 рабочих дней.

Так, заявление застрахованного лица (СНИЛС 075-189) о назначении НП поступило в НПФ «АВТОВАЗ» 18 мая 2017 года, уведомление НПФ об обращении данного застрахованного лица направлено в ПФР 23 мая 2017 года, решение о назначении НП принято НПФ 26 мая 2017 года, уведомление

о назначении НП направлено в ПФР 11 июля 2017 года, т.е. с нарушением установленного срока на 27 рабочих дней.

Учитывая изложенное, по мнению Счетной палаты, Правительству Российской Федерации необходимо оценить целесообразность и полноту предоставления НПФ в ПФР информации, предусмотренной подпунктом 3 и подпунктом 26 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ и принять меры об урегулировании порядка ее предоставления.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что в ПФР поступающая из НПФ информация о назначении выплат за счет СПН на ИЛСЗЛ не отражается, а хранится в МИЦ ПФР. По пояснениям ПФР (от 7 марта 2018 года № 5/5750), обязанность ПФР отражать данные сведения на ИЛСЗЛ в законодательстве отсутствует.

Вместе с тем согласно пункту 1 статьи 6 Федерального закона № 27-ФЗ на территории Российской Федерации на каждое застрахованное лицо ПФР открывает ИЛСЗЛ. В соответствии с подпунктом 10 пункта 3 указанной статьи в специальной части ИЛСЗЛ отражаются сведения об установлении единовременной выплаты, НП и (или) СПВ.

При этом Федеральный закон № 27-ФЗ не содержит изъятий по отражению сведений только в отношении застрахованных лиц, формирующих СПН в ПФР.

Таким образом, ПФР нарушены положения подпункта 10 пункта 3 статьи 6 Федерального закона № 27-ФЗ в части отражения на ИЛСЗЛ сведений об установлении НПФ выплат за счет СПН.

Кроме того, отсутствие на ИЛСЗЛ сведений об установлении НПФ выплат за счет СПН создает риск нарушения ПФР пункта 3 статьи 36.9, пункта 3 статьи 36.10 и пункта 7 статьи 36.11 Федерального закона № 75-ФЗ, которыми предусматривается, что ПФР отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о смене страховщика, если на момент рассмотрения такого заявления застрахованным лицом уже подано заявление об установлении выплаты за счет СПН или застрахованному лицу уже установлена данная выплата.

## **Цель 2. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации при определении результатов инвестирования (дохода от инвестирования) СПН и их передаче другому страховщику в связи с реализацией застрахованным лицом права на выбор страховщика по ОПС**

**2.1.** Проверка определения результатов инвестирования (дохода от инвестирования) СПН и отражение на пенсионных счетах полученных результатов показала следующее.

**2.1.1.** На момент проведения контрольного мероприятия в НПФ действуют договоры доверительного управления СПН (далее - договор ДУ СПН), заключенные с акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению НПФ (далее - управляющая компания, УК):

- в НПФ «САФМАР» - с АО Альянс РОСНО «Управление Активами» (от 27 ноября 2012 года № ДУ1-СПН и от 20 января 2015 года № ДУ8-РОПС), с ООО «УК КапиталЪ» (от 5 апреля 2005 года № 36014, от 28 июля 2017 года № 23-07/2015/ДУ/ПН), с АО «Регион ЭсМ» (от 24 марта 2009 года № 240309-2/DU/PH) и с ООО «УК «Райффайзен Капитал» (от 31 октября 2017 года № 182-02.2ДУ/17);

- в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - с ООО «УК «КапиталЪ» (от 18 февраля 2013 года № п-352 и от 26 мая 2015 года № п-387), с ООО «УК «Навигатор» (от 27 марта 2014 года № ДУ/01-14), с ЗАО «ИДжи Кэпитал Партнерс» (от 9 июня 2014 года № 069/ДУ) и с ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» (от 29 июня 2015 года № 26-НПФ/ДУ/ПН);

- в НПФ «АВТОВАЗ» - с ОАО «Ронин Траст» (от 12 декабря 2012 года № 114/ПН/163, от 12 декабря 2012 года 115/ПН/164) и ООО «УК «Райффайзен Капитал» (от 12 декабря 2012 года № 166-02.2ДУ/12/165, от 12 декабря 2012 года № 167-02.2ДУ/12/166);

- в НПФ «Национальный» - с АО «НУК» (от 30 декабря 2004 года № 6-19-/24-12-04), с АО «Солид» (от 26 декабря 2013 года № ДУ-3926), с ООО «УК КапиталЪ» (от 21 апреля 2016 года № п-401) и с АО «Регион ЭсМ» (от 20 апреля 2016 года № 200416-1/ДИ/PH).

Пунктом 3 статьи 36.13 Федерального закона № 75-ФЗ установлено, что доверительным управляющим по договору ДУ СПН может являться только УК, соответствующая требованиям, установленным Банком России.

На момент проведения контрольного мероприятия указанные требования Банком России не установлены.

Действующие договоры ДУ СПН приведены в соответствие с обязательными условиями договора доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемого негосударственным пенсионным фондом с управляющей компанией, установленными Указаниями Банка России от 29 марта 2017 года № 4332-У (далее - Указания Банка России № 4332-У), путем заключения дополнительных соглашений.

Вместе с тем в соответствии с пунктом 11.1 статьи 36.13 Федерального закона № 75-ФЗ с 1 января 2015 года договор ДУ СПН должен содержать индикатор финансового рынка, применяемый для определения эффективности управления пенсионными накоплениями (далее - индикатор финансового рынка), который утверждается в соответствии с методикой, определенной Банком России. Учитывая, что данная методика Банком России не утверждена, проверенные договоры ДУ СПН индикатор финансового рынка не содержат, что не позволяет оценить эффективность управления НПФ пенсионными накоплениями граждан.

В нарушение пункта 2 Указаний Банка России № 4332-У, которым установлено, что НПФ должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Указания не позднее 1 января 2018 года, в договорах ДУ СПН, заключенных НПФ «АВТОВАЗ» и УК ОАО «Ронин Траст» от 12 декабря 2012 года № 114/ПН/163 и с ООО «УК «Райффайзен Капитал» от 12 декабря 2012 года № 166-02.2ДУ/12/165, по состоянию на 22 января 2018 года отсутствуют обязательные условия, предусмотренные пунктом 1.4 Указаний Банка России № 4332-У, о том, что если сделки с имуществом, находящимся в доверительном управлении по договору, либо сделки за счет этого имущества совершаются через брокера, то такие сделки могут совершаться только через брокера, который ведет обособленный учет денежных средств, поступивших от УК по каждому инвестиционному портфелю, и пунктом 1.5 Указаний Банка России № 4332-У о запрете УК предоставлять брокеру право использовать в своих интересах денежные средства НПФ, находящиеся на специальном брокерском счете.

В ходе проверки установлено, что сумма вознаграждения УК по управлению СПН в проверяемом периоде не превышала 10 % дохода от инвестирования этих средств и варьировалась в НПФ «САФМАР» от 0,12 % до 10 %, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - от 2,92 % до 10 %, в НПФ «АВТОВАЗ» - 0,75 % до 5 %, в НПФ «Национальный» - от 4,5 % до 9 процентов.

В нарушение пункта 36 договора ДУ СПН от 12 декабря 2012 года № 115/ПН/164, заключенного НПФ «АВТОВАЗ» с ОАО «Ронин Траст», в соответствии с которым сумма вознаграждения УК составляет 5 % дохода от инвестирования СПН, НПФ «АВТОВАЗ» по итогам 2014 года произведен перевод вознаграждения УК ОАО «Ронин Траст» в объеме 56,6 тыс. рублей из суммы 3 % дохода от инвестирования СПН.

При расчете суммы вознаграждения, исходя из 5 % дохода от инвестирования за 2014 год, вознаграждение управляющей компании должно было составить 94,3 тыс. рублей. Таким образом, НПФ «АВТОВАЗ» сумма воз-

награждения управляющей компании за 2014 год занижена на 37,7 тыс. рублей (расчетно).

В соответствии с пунктом 1 статьи 36.14 Федерального закона № 75-ФЗ в НПФ действовали договоры об оказании услуг специализированного депозитария в отношении СПН (далее - договор СД СПН), заключенные с акционерным обществом, обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющим лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария НПФ (далее - специализированный депозитарий, СД): в НПФ «САФМАР» - с АО «ОСД» (от 16 ноября 2015 года № 3-2015/НПФ-ПН), в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - с ООО «СДК «ГАРАНТ» (от 2 марта 2005 года № б/н), в НПФ «АВТОВАЗ» - с ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий (29 августа 2012 года № 50/ОПС) и в НПФ «Национальный» - с АО «НУК» (от 1 марта 2005 года № 29/1-СД/Ф), с ООО «Специализированная депозитарная компания «ГАРАНТ» (от 17 декабря 2004 года № 6-19/18-12-04).

В целях приведения договоров СД СПН в соответствие с Типовой формой договора об оказании услуг специализированного депозитария негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по обязательному пенсионному страхованию, утвержденной Указанием Банка России от 29 сентября 2016 года № 4142-У, вступившей в силу с 1 декабря 2016 года (далее - Типовая форма договора СД, утвержденная Указанием Банка России № 4142-У), НПФ «САФМАР», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» и НПФ «АВТОВАЗ» заключены дополнительные соглашения.

В нарушение Типовой формы договора СД, утвержденной Указанием Банка России № 4142-У, в договоре СД СПН от 1 марта 2005 года № 29/1-СД/Ф, заключенном между НПФ «Национальный» и АО «НУК», отсутствует раздел III «Порядок документооборота сторон», в разделе «Оплата услуг специализированного депозитария» не определены перечни необходимых расходов СД, подлежащих возмещению, в том числе за счет СПН; в договоре СД СПН от 29 августа 2012 года № 50/ОПС, заключенном между НПФ «АВТОВАЗ» и ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий, отсутствует раздел III «Порядок документооборота сторон», пункт 12 содержит ссылку на приказ ФСФР России от 16 мая 2006 года № 06-48/пз-н, который не применяется с 21 февраля 2016 года.

Оплата услуг, оказываемых специализированным депозитарием, осуществлялась НПФ в размере, не превышающем 0,1 % средней стоимости чистых активов, рассчитанной за отчетный год.



В нарушение пункта 8 договора ДУ СПН от 27 февраля 2014 года № 01-01/2014/ДУ/ПН, заключенного между НПФ «САФМАР» с АО «Управляющая компания УралСиб», в требовании НПФ «САФМАР» от 5 июня 2014 года № 0849/2014-05 о выводе имущества из доверительного управления АО «Управляющая компания УралСиб» не указана сумма, подлежащая выводу из доверительного управления (акт приема-передачи имущества от 10 июня 2014 года № 71 в сумме 3785,7 тыс. рублей).

С 1 декабря 2016 года утратила силу Типовая форма договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией, утвержденная приказом ФСФР России от 6 июля 2010 года № 10-44/пз-н, пунктом 16 которой предусматривался запрет УК осуществлять доверительное управление имуществом, находящимся у нее по договору ДУ СПН, если риск ее ответственности за нарушение данного договора не застрахован.

Начиная с 1 декабря 2016 года, обязанность УК по страхованию своей ответственности перед НПФ законодательно не установлена.

Вместе с тем в ходе проверки установлено, что в 2017 году по договору ДУ СПН от 22 апреля 2014 года № ДУ/01-14-С НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» перечислил ООО «УК Навигатор» средства на оплату расходов УК по страхованию риска ответственности в объеме 321,0 тыс. рублей.

В этой связи Счетная палата обращает внимание Банка России на необходимость проверки расходования средств НПФ в целях исключения рисков необоснованных расходов НПФ на оплату услуг УК.

Федеральным законом от 7 марта 2018 года № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» внесены изменения в статью 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ, которой предусматривается, что, начиная с 18 марта 2018 года, вознаграждение УК включает в себя постоянную часть и переменную (постоянная часть вознаграждения не зависит от результатов инвестирования СПН, переменная часть зависит от результатов инвестирования СПН).

Вместе с тем НПФ «Национальный» до вступления в силу данной нормы в договорах ДУ СПН применял порядок расчета вознаграждения УК с учетом базового и дополнительного вознаграждения (при этом совокупный размер вознаграждения не превышал 10 % полученного дохода).

Кроме того, статья 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ дополнена пунктом 7, предусматривающим, что УК имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с инвестированием СПН, за счет СПН. Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором ДУ СПН.

Аналогично пунктом 9 статьи 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ установлено, что перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию управляющей компанией, устанавливается договором СД. При этом перечень расходов СД законодательно не закреплен.

Отсутствие законодательно закрепленного перечня данных расходов управляющей компании и специализированного депозитария, а также отсутствие типового договора ДУ СПН создает риски оплаты НПФ необоснованных расходов.

**2.1.2. Доходы от инвестирования СПН за проверяемый период представлены в таблице:**

(тыс. руб.)

	НПФ «САФМАР» (с учетом присоединенных НПФ)	НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	НПФ «АВТОВАЗ»	НПФ «Национальный»
2014 г.	8581761,80	8405624,52	10405,50	290136,80
2015 г.	9667633,00	21594650,68	29345,20	2093390,30
2016 г.	17678610,00	24102735,07	19937,20	2086315,60
Совокупный объем доходов за 9 месяцев 2017 года, всего	3888090,00	-4309407,00	43628,00	1456705,57
в том числе: финансовый результат от реализации активов	5416218,00	-52159,00	-246,53	-2724,97
дивиденды, проценты по ценным бумагам, депозитам, средствам на счетах	10392708,00	11395673,00	39796,09	1164251,57
финансовый результат от переоценки активов	-11921306,00	-15676130,00	4078,42	294665,17
другие виды доходов	470,00	23209,00	0,00	513,93

В ходе выборочной проверки сделок по приобретению и реализации активов установлено, что в октябре 2016 года за счет средств СПН в инвестиционный портфель НПФ «САФМАР» управляющими компаниями ООО «УК БИН ФИНАМ Групп» и АО «ЕФГ Управление Активами» были приобретены 10740,0 тыс. штук обыкновенных акций ПАО «Группа Компаний ПИК» (1-02-01556-А) на общую сумму 3094194,0 тыс. рублей стоимостью 288,1 рубля за одну акцию и 2052,0 тыс. штук на сумму 5899812,0 тыс. рублей по цене 287,51 рубля, соответственно.

В результате переоценки балансовая стоимость одной акции ПАО «Группа Компаний ПИК» в инвестиционном портфеле НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на сентябрь 2017 года составила 319,6 рубля.

Сделки по продаже этих акций УК по согласованию с НПФ «САФМАР» осуществлялись, начиная с 15 сентября 2017 года. Были реализованы 11250,5 тыс. акций ПАО «Группа Компаний ПИК» по цене 292,36 рубля за одну акцию при балансовой стоимости одной акции - 319,6 рубля.

В результате продажи акций по цене ниже балансовой стоимости НПФ «САФМАР» убыток составил 316925,79 тыс. рублей.

В период со 2 по 31 марта 2015 года управляющими компаниями ООО «УК «Навигатор» и ООО «РЕГИОН-Траст» в инвестиционный портфель НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» приобретены 63426,2 тыс. обыкновенных акций ПАО «Группа Компаний ПИК» (1-02-01556-А) на сумму 11998874,00 тыс. рублей по цене за одну акцию - 189,18 рубля.

Акции ПАО «Группа Компаний ПИК», находящиеся в инвестиционном портфеле НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», реализованы в октябре 2017 года по цене 290,70 рубля за 1 акцию (при балансовой цене за одну акцию в результате переоценки - 318,00 рубля).

Банком России в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» было направлено предписание от 31 августа 2017 года № 54-3-1-2/1959, согласно которому НПФ предписано в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения предписания представить в Банк России информацию о намерении воспользоваться предложением (с указанием экономического обоснования), связанным с опубликованным 27 июля 2017 года на официальном сайте эмитента ПАО «Группа Компаний ПИК» сообщением о поступившем эмитенту обязательном предложении о приобретении его акций (оферта).

НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» сообщил Банку России (письмо от 15 сентября 2017 года № 17-7/1616-11), что принял решение воспользоваться предложением и считает целесообразным закрыть имеющиеся позиции по данным акциям в рамках оферты по цене 290,70 рубля.

В результате продажи акций по цене ниже балансовой стоимости НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» убыток составил 1731535,26 тыс. рублей.

Кроме того, по итогам 9 месяцев 2017 года НПФ «САФМАР» получен убыток от переоценки активов на сумму 11921306,00 тыс. рублей, из которых убыток по ценным бумагам Холдинга «Открытие» составил 5046760,19 тыс. рублей, ПАО ВТБ - 1916490,67 тыс. рублей, ПАО Банк «ФК Открытие» - 943908,15 тыс. рублей, ПАО «Промсвязьбанк» - 541867,46 тыс. рублей и ПАО «БИНБАНК» - 517151,76 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2017 года НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» от переоценки активов получен убыток в объеме 15676130,00 тыс. рублей, из которых убыток по ценным бумагам Холдинга «Открытие» составил 5517492,69 тыс. рублей,

ПАО ВТБ - 4592079,19 тыс. рублей, СК «Росгосстрах» - 3003894,90 тыс. рублей, Минфина России - 2785510,04 тыс. рублей.

По итогам 2017 года доходность от инвестирования СПН в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» составила (-)5,23 %, убыток от инвестирования СПН составил 12,9 млрд. рублей, что привело к отсутствию дохода граждан за 2017 год.

Распределение на пенсионных счетах доходов от инвестирования СПН (далее - инвестиционный доход) в проверенных НПФ осуществлялось с применением показателя доходности, рассчитанного до 5 ноября 2016 года в соответствии с Порядком расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, установленным Указанием Банка России от 18 мая 2015 года № 3638-У, с 5 ноября 2016 года - Указанием Банка России от 23 сентября 2016 года № 4139-У.

Информация о фактически отраженной на пенсионных счетах доходности от инвестирования СПН представлена в таблице:

Наименование НПФ	Годовая доходность, фактически отраженная на пенсионных счетах, % годовых		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.
«РЕГИОНФОНД»	2,30	9,45	9,57
«Европейский пенсионный фонд»	10,87	9,69	7,68
«Образование и наука»	5,10	12,82	9,46
НПФ «САФМАР»	3,74	8,85	9,56
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	6,49	8,75	8,22
НПФ «АВТОВАЗ»	4,00	12,40	8,59
НПФ «Национальный»	1,31	10,90	9,91

При проверке отражения на пенсионных счетах инвестиционного дохода по состоянию на 31 декабря каждого года нарушения не выявлены.

Вместе с тем установлено, что не все НПФ выполняли требования Федерального закона № 75-ФЗ и Федерального закона № 410-ФЗ по отдельному отражению на пенсионных счетах СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также на 31 декабря года, в котором истекает кратный 5 годам срок с года вступления в силу договора ОПС.

Так, в нарушение подпункта 4.1 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым НПФ обязан отдельно отражать на пенсионных счетах застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет СПН, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный 5 годам срок с года вступления в силу договора ОПС с НПФ, не позднее 31 марта следующего года, СПН, в том числе средств ДСВ, МСК, НПФ «САФМАР» сведения о СПН застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет СПН

и у которых по состоянию на 31 декабря 2016 года истек пятилетний срок с года вступления в силу договора ОПС, на пенсионных счетах не отражал.

Аналогично в нарушение подпункта 4.1 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» СПН на пенсионных счетах застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет СПН, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный 5 годам срок с года вступления в силу договора ОПС, в ряде случаев не отражались.

Так, договор ОПС, заключенный НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» с застрахованным лицом (СНИЛС 073-437), вступил в силу 12 марта 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года на пенсионном счете отражен размер СПН в сумме 360066,52 рубля. Пятилетняя фиксация СПН по состоянию на 31 декабря 2016 года НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на пенсионном счете указанного застрахованного лица не отражена. На пенсионных счетах ряда застрахованных лиц (СНИЛС 016-761, 001-010, 068-408, 026-830) отсутствует отражение СПН по состоянию на 31 декабря 2014 и 2015 годов, по СНИЛС 001-107, 002-318, 066-484, 108-264 - по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В нарушение части 13.1 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ, которой предусмотрено, что в отношении застрахованных лиц, чей договор ОПС вступил в силу в 2014 году и ранее, при отражении СПН, а также до момента осуществления указанного отражения СПН, суммой СПН, поступивших в НПФ при вступлении в силу договоров ОПС с НПФ, признается сумма средств, которая должна быть отражена на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря 2014 года, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на пенсионных счетах сумму СПН по указанным договорам ОПС по состоянию на 31 декабря 2014 года в ряде случаев не отражал.

В нарушение части 12 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ (в редакции Федерального закона от 30 декабря 2015 года № 421-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), которой предусмотрено, что отражение СПН в соответствии с частью 11 настоящей статьи осуществляется для застрахованных лиц, чей договор ОПС вступил в силу в 2011 году и ранее, по состоянию на 31 декабря 2015 года, а для застрахованных лиц, чей договор ОПС вступил в 2015 году, - по состоянию на 31 декабря 2019 года, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» отразил СПН по договорам ОПС, которые вступили в силу в 2011 году, - на 31 декабря 2016 года вместо 31 декабря 2015 года, а по договорам ОПС, которые вступили в силу в 2015 году, - на 31 декабря 2015 года, тогда как пятилетняя фиксация СПН по данному договору ОПС должна осуществляться только по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Так, договор ОПС, заключенный НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» с застрахованным лицом (СНИЛС 025-030), вступил в силу 22 марта 2011 года. На пенсионном счете отражена фиксация СПН не на 31 декабря 2015 года, а на 31 декабря 2016 года в объеме 442340,23 рубля. Вместе с тем при фиксации СПН на 31 декабря 2015 года их объем должен был составить 385107,09 рубля.

Договор ОПС с застрахованным лицом (СНИЛС 015-877) вступил в силу 27 апреля 2015 года. На пенсионном счете отражена фиксация СПН по состоянию на 31 декабря 2015 года в размере 394149,43 рубля, тогда как пятилетняя фиксация средств по данному договору ОПС должна осуществляться только по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Подпунктом 9.1 пункта 2 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ установлено, что ПФР обязан отдельно отражать СПН в специальной части ИЛСЗЛ, которому еще не установлена выплата за счет СПН, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный 5 годам срок с года, в котором ПФР стал страховщиком застрахованного лица, не позднее 31 марта следующего года.

В нарушение указанной нормы Федерального закона № 111-ФЗ ПФР сведения о СПН по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года, в котором ПФР стал страховщиком застрахованного лица, и которому еще не установлена выплата за счет СПН, в специальной части ИЛСЗЛ не отражал.

**2.1.3.** В проверенных НПФ в 2014-2016 годах и в ПФР в 2015-2017 годах результатами инвестирования СПН являлись доходы, компенсация убытков от инвестирования данных средств не требовалась.

По результатам 2014 года в ПФР по 12 инвестиционным портфелям от инвестирования СПН сложились убытки на общую сумму 332231,6 тыс. рублей (из них по портфелю государственных ценных бумаг государственной управляющей компании - (-)211288,9 тыс. рублей). При проверке отражения ПФР на ИЛСЗЛ результатов инвестирования СПН нарушения не выявлены.

Так, застрахованное лицо (СНИЛС 001-036) формирует накопительную пенсию в УК «АЛЬФА-КАПИТАЛ». По состоянию на 31 декабря 2013 года объем СПН с учетом результатов инвестирования составлял 306014,24 рубля. Коэффициент прироста инвестиционного портфеля УК «АЛЬФА-КАПИТАЛ» по результатам 2014 года отражен в специальной части ИЛСЗЛ в размере 0,964702560515, в форме СЗИ-5 - со знаком минус (убыток) в объеме (-)10801,52 рубля. По состоянию на 31 декабря 2014 года объем СПН составил 295212,72 рубля.

**2.1.4.** В проверенных НПФ и в ПФР гарантийные случаи, предусмотренные частью 5 статьи 5 Федерального закона № 422-ФЗ, в проверяемом периоде отсутствовали.

Вместе с тем в соответствии с частью 7.2 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ, если на 31 декабря 2014 года сумма средств, фактически отраженных на ИЛСЗЛ застрахованного лица, которому не назначена НЧ ТП, СПВ либо единовременная выплата, меньше суммы средств, которая должна быть отражена на ИЛСЗЛ в соответствии с частью 7.1 настоящей статьи, то полученная разница должна быть компенсирована ПФР за счет средств РОПС в срок до 31 декабря 2015 года, ПФР осуществлена компенсация за счет средств РОПС в объеме 114291,2 тыс. рублей в отношении 15,47 тыс. застрахованных лиц.

В соответствии с частью 10.2 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ, если по состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость чистых активов, в которые размещены пенсионные накопления, меньше суммы, отраженной по состоянию на 31 декабря 2014 года на пенсионных счетах застрахованных лиц, которым не назначена НЧ ТП, СПВ либо единовременная выплата, то полученная разница должна быть компенсирована НПФ за счет средств имущества для осуществления уставной деятельности либо за счет собственных средств НПФ в срок до 31 декабря 2015 года, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» произведена компенсация в объеме 2237,3 тыс. рублей, НПФ «САФМАР» - 567,14 тыс. рублей.

**2.1.5.** В связи с принятием Федерального закона № 422-ФЗ НПФ должны были преобразоваться в акционерные общества и встать на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц. В переходный период до внесения НПФ в реестр участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом от 4 декабря 2013 года № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения» (далее - Федеральный закон № 351-ФЗ) СПН, поступившие в ПФР, но не переданные в НПФ и в доверительное управление УК, инвестировались ПФР в порядке, установленном пунктом 3 статьи 14 Федерального закона № 111-ФЗ (временно инвестировались).

ПФР осуществлялось формирование инвестиционного портфеля «временное размещение 2014 года», в состав которого переводились активы (государственные ценные бумаги и денежные средства), сформированные

за счет страховых взносов и ДСВ, поступивших в III-IV кварталах 2013 года, I-IV кварталах 2014 года и I-II кварталах 2015 года, сумм средств МСК, не переданных в НПФ и доверительное управление УК, а также средств на софинансирование ДСВ, СПН, поступивших от УК в связи с прекращением действия договоров ДУ СПН.

По состоянию на 1 января 2015 года объем СПН, включенный в состав инвестиционного портфеля «временное размещение 2014 года», составил 328579735,10 тыс. рублей, из них: средства на софинансирование ДСВ - 11858332,90 тыс. рублей и средства МСК - 143147,90 тыс. рублей, на 1 января 2016 года - 38321091,70 тыс. рублей, из них: средства на софинансирование ДСВ - 487120,40 тыс. рублей и средства МСК - 29088,9 тыс. рублей.

В 2016 году инвестиционный портфель «временное размещение 2014 года» был окончательно расформирован.

Фондом на вторичном рынке ценные бумаги не приобретались. Ценные бумаги (ГСО-ППС выпусков 35010, 35011, 35012 и ОФЗ-АД 46022), входящие в состав инвестиционных портфелей, сформированных за счет страховых взносов, поступивших в III и IV кварталах 2013 года, в течение 2014 года переводились в состав инвестиционного портфеля «временное размещение 2014 года».

В 2015 году при расформировании инвестиционного портфеля «временное размещение 2014 года» государственные ценные бумаги Российской Федерации, обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации, были переданы в расширенный инвестиционный портфель государственной УК (акт передачи от 26 февраля 2015 года) на сумму 141183910,00 тыс. рублей.

Доходы, полученные от размещения денежных средств портфеля «временное размещение 2014 года» на депозитах в кредитных организациях, составили 13388211,50 тыс. рублей. В таблице представлены данные инвестиционного портфеля «временное размещение 2014 года»:

(тыс. руб.)

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Всего
Ценные бумаги	143320822,60			143320822,60
Депозиты (с учетом реинвестирования)	344299999,00	398131000,00	54329999,00	796760998,00
Доход от ценных бумаг	8201500,00	1115811,80		9317311,80
Доход от депозитов	4241544,00	8647771,00	498896,50	13388211,50
Итого доходов от ценных бумаг и депозитов	12443044,00	9763582,80	498896,50	22705523,30



Информация о размерах чистого финансового результата, полученного в результате инвестирования портфеля «временное размещение 2014 года», представлена в таблице:

(тыс. руб.)

	Распоряжение правления ПФР							
	от 20.01.2015 г. № 19р	от 11.03.2015 г. № 92р	от 21.04.2015 г. № 166р	от 27.08.2015 г. № 389р	от 17.11.2015 г. № 550р	от 11.02.2016 г. № 50р	от 09.06.2016 г. № 280р	от 27.07.2016 г. № 355р
Доходы	500286286,80	351162535,90	134805980,80	34997955,30	11280603,80	20467352,40	41071273,70	13738743,50
Расходы	487635808,40	345546452,30	132278505,00	34549370,80	11000000,00	20300000,00	40729999,00	13600000,00
Чистый финансовый результат от временного размещения СПН	12650478,40	5616083,60	2527475,80	448584,50	280603,80	167352,40	341274,70	138743,50
Коэффициент прироста	0,042672204	0,016316756	0,019074808	0,024681695	0,023801623	0,015579013	0,032253934	0,015525596

В ходе проверки процедуры временного размещения средств МСК и ДСВ в период действия «моратория» нарушения не выявлены.

**2.2.** Проверка полноты и своевременности отражения на пенсионных счетах сведений о поступлении и о передаче СПН и результатов их инвестирования показала следующее.

**2.2.1.** Сверка базы пенсионных счетов НПФ с финансовыми реестрами и уведомлениями ПФР, поступившими в НПФ, а также сведений, содержащихся в специальной части ИЛСЗЛ, с информацией о сумме СПН согласно финансовым реестрам НПФ «АВТОВАЗ», НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «Национальный» и НПФ «САФМАР» в отношении 300 застрахованных лиц, перешедших из указанных НПФ в ПФР, расхождений не выявила.

Проверить сроки отражения на пенсионном счете поступивших и переданных СПН в НПФ «САФМАР» и в НПФ «АВТОВАЗ» не представилось возможным, поскольку УАС «iPension» и «Ортикон: ОИТС» не позволяют определить дату отражения информации на пенсионном счете.

В этой связи указанные УАС нуждаются в доработке в части возможности отображения на пенсионном счете даты занесения НПФ информации о СПН.

В нарушение пункта 5 Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2014 года № 817 (далее - Правила № 817), которым предусмотрено отражение СПН на пенсионном счете в течение 3 рабочих дней со дня поступления в НПФ уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» данные о поступивших СПН отражались с нарушением установленного срока от 1 до 39 рабочих дней.

Так, СПН застрахованных лиц (СНИЛС 044-053, 029-372, 146-651), указанных в финансовом реестре НПФ «ГАЗФОНД», поступившем в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» 24 марта 2016 года, отражены на пенсионных счетах 26 мая 2016 года.

В ряде случаев нарушение НПФ срока отражения на пенсионном счете СПН связано с наличием в законодательстве несогласованности сроков предоставления в НПФ информации, необходимой для отражения ее на пенсионном счете.

Так, в соответствии с пунктом 5 статьи 36.4 Федерального закона № 75-ФЗ при заключении договора ОПС застрахованным лицом, реализующим право на переход из НПФ в другой НПФ, ПФР вносит соответствующие изменения в ЕРЗЛ в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в другой НПФ, а также уведомляет о внесении изменений в ЕРЗЛ НПФ, с которым застрахованным лицом заключен новый договор ОПС, не позднее 31 марта года, в котором ПФР рассмотрено заявление застрахованного лица о переходе из НПФ в другой НПФ.

Пунктом 3 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ срок передачи НПФ, с которым договор ОПС прекращен, СПН новому страховщику установлен не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе (о досрочном переходе).

При этом пунктом 3 статьи 36.4 Федерального закона № 75-ФЗ предусматривается, что предыдущий страховщик не позднее 30 дней со дня перечисления СПН (т.е. не позднее 30 апреля) направляет новому страховщику информацию о суммах, переданных СПН, в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и СНИЛС застрахованного лица.

Таким образом, учитывая, что уведомление ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ не содержит информацию об объеме передаваемых СПН по конкретному застрахованному лицу, а финансовый реестр может поступить новому страховщику на 30 дней позже перечисления средств и направления уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ, НПФ не имеет возможности отразить на пенсионных счетах СПН в течение 3 рабочих дней с момента поступления уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ, как это предусмотрено пунктом 5 Правил № 817.

Так, уведомление ПФР № 016 о внесении изменений в ЕРЗЛ по заявлениям застрахованных лиц о переходе из НПФ «Росгосстрах» в НПФ «Национальный», поданным ими в 2015 году, поступило в НПФ 17 марта

2016 года. СПН застрахованных лиц, воспользовавшихся правом на смену страховщика, на счет НПФ «Национальный» поступили 29 марта 2016 года в общем объеме 47237,08 тыс. рублей.

Финансовые реестры из НПФ «Росгосстрах» в НПФ «Национальный» поступили 19 апреля 2016 года или на 33 дня позже поступления из ПФР уведомления о внесении изменений в ЕРЗЛ, НПФ информация о поступивших СПН отражена на пенсионных счетах 19 апреля 2016 года.

Кроме того, Правила № 817 не предусматривают срок отражения НПФ на пенсионных счетах СПН, поступивших на счет НПФ после 1 мая текущего финансового года, т.е. по окончании переходной кампании, что создает риски нарушения прав застрахованных лиц при определении размера выплат за счет СПН в случае затягивания НПФ отражения СПН на пенсионных счетах.

Так, застрахованному лицу НЧ ТП по старости НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» назначена с 30 декабря 2013 года в размере 1317,55 рубля из суммы СПН, учтенных на пенсионном счете по состоянию на 25 сентября 2013 года, в объеме 316210,82 рубля.

При этом 26 декабря 2013 года за указанное застрахованное лицо в НПФ поступили страховые взносы за апрель-июнь 2013 года в объеме 1139,82 рубля. Таким образом, объем СПН на дату назначения пенсии должен был составить 317753,07 рубля, а размер пенсии - 1322,25 рубля.

На пенсионном счете поступившие 26 декабря 2013 года страховые взносы были отражены НПФ только 24 января 2014 года, т.е. через 15 рабочих дней после их поступления в НПФ.

Объем поступивших СПН позже был учтен НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» при корректировке пенсии с 1 августа 2014 года. Недоплата пенсии за период с 30 декабря 2013 года по 31 июля 2014 года составила 33,20 рубля (расчетно).

По мнению Счетной палаты, необходимо рассмотреть вопрос о внесении изменений в Правила № 817 в части установления порядка отражения на пенсионных счетах СПН с учетом поступления в НПФ всех необходимых сведений и установления срока отражения на пенсионных счетах сведений о СПН, поступивших в НПФ после 1 мая текущего финансового года.

**2.2.2.** Пунктом 6 Правил № 817 предусмотрено, что НПФ отражает на пенсионном счете передачу СПН другому страховщику датой их фактического списания с отдельного банковского счета НПФ для осуществления операций со СПН в течение 5 рабочих дней. В нарушение данного пункта НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в ряде случаев отражал на пенсионном счете передачу СПН другому страховщику без их фактического списания с банковского счета.

Так, в 2016 году СПН застрахованного лица (СНИЛС 015-746) НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» переданы в НПФ «РГС» 30 марта 2016 года, что подтверждается данными бухгалтерского учета и банковскими выписками, при этом в УАС «Carusso» передача СПН отражена 23 марта 2016 года.

Аналогичная ситуация выявлена при проверке пенсионных счетов застрахованных лиц, перешедших из НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в 2016 году в НПФ «РГС», НПФ «СТАЛЬФОНД», НПФ «МАГНИТ» и в ПФР, в 2015 году - в НПФ «УРАЛСИБ», НПФ «НАСЛЕДИЕ» и НПФ «ГАЗФОНД».

При выборочной проверке пенсионных счетов в НПФ «САФМАР» были выявлены остатки СПН на пенсионных счетах застрахованных лиц, договор ОПС с которыми прекращен в связи с переходом к новому страховщику.

В нарушение абзаца второго пункта 2 статьи 36.5 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым договор ОПС прекращается в случае внесения ПФР изменений в ЕРЗЛ в связи с заключением застрахованным лицом нового договора ОПС, НПФ «САФМАР» исполнял обязательства по договорам ОПС с застрахованными лицами, в отношении которых ПФР внесены изменения в ЕРЗЛ в связи с заключением ими нового договора ОПС, продолжая инвестировать их СПН, что повлекло необоснованное использование СПН застрахованных лиц, являющихся застрахованными лицами других НПФ (ПФР) в объеме 5297,00 тыс. рублей (расчетно), а также нарушение прав застрахованных лиц на инвестирование СПН и, соответственно, к потерянному ими инвестиционному доходу у нового страховщика.

Установлены 10061 человек, которые по итогам переходной кампании 2015 года перешли из НПФ «САФМАР» к новому страховщику. При этом на пенсионных счетах указанных граждан на 31 декабря 2016 года выявлены СПН в объеме 4672,56 тыс. рублей, которые поступили в НПФ «САФМАР» после передачи новому страховщику основной суммы СПН.

Данные средства в течение 2016 года инвестировались в общем объеме СПН, подлежащих передаче в УК. Выборочная проверка пенсионных счетов этих застрахованных лиц показала, что инвестиционный доход по итогам 2016 года на их пенсионных счетах не отражен. На момент проведения контрольного мероприятия (ноябрь 2017 года) указанные СПН новому страховщику не переданы и продолжают инвестироваться.

В нарушение пункта 4 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 (далее - Правила № 55), которым установлено, что размер СПН, подлежащих передаче в отношении каждого застрахованного лица, определяется суммой СПН, учтенных на пенсионном счете соответствующего застрахованного лица на дату прекращения действия договора (основная сумма), и суммой СПН, отраженных на пенсионном счете после передачи основной суммы СПН (начисленный по итогам финансового года инвестиционный доход и полученные НПФ, но отраженные позже на пенсионном счете страховые взносы), НПФ «САФМАР» в отношении застрахованных лиц, перешедших к новому страховщику, определял размер средств СПН, подлежащих передаче в другой НПФ (ПФР) только исходя из суммы СПН, учтенных на пенсионном счете на дату прекращения действия договора ОПС без учета суммы СПН, отраженных на пенсионном счете после передачи основной суммы СПН.

Так, НПФ «САФМАР» перечислил 30 марта 2016 года в НПФ «СОГЛАСИЕ» СПН застрахованного лица (СНИЛС 045-996) в объеме 188656,15 рубля.

Инвестиционный доход на СПН данного застрахованного лица, начисленный предыдущим страховщиком, НПФ «ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ», в объеме 6419,84 рубля, поступили в НПФ «САФМАР» 30 марта 2016 года. На момент проведения контрольного мероприятия пенсионный счет открыт, СПН в НПФ «СОГЛАСИЕ» не переданы.

В соответствии со статьей 36.12 Федерального закона № 75-ФЗ и пунктом 4 Правил № 55 СПН отраженные НПФ «САФМАР» на пенсионном счете после передачи основной суммы СПН подлежат перечислению новому страховщику в отношении каждого застрахованного лица с учетом результата их инвестирования.

В целях недопущения в дальнейшем подобных ситуаций, по мнению Счетной палаты, целесообразно рассмотреть вопрос об установлении в Федеральном законе № 27-ФЗ и в Правилах № 55 срока передачи другому страховщику СПН, отраженных на пенсионном счете после передачи основной суммы СПН.

Кроме того, Счетная палата рекомендует Банку России осуществлять проверку данного вопроса в ходе контрольно-надзорной деятельности.

**2.2.3.** Проверка отражения на пенсионных счетах сведений о возврате средств МСК в ПФР показала, что правом на отказ от направления средств МСК на формирование НП в связи с выбором другого направления их использования в соответствии с Федеральным законом № 256-ФЗ воспользовались 44 застрахованных лица, в том числе в НПФ «САФМАР» - 20 чело-

век (из 233 человек), формирующих пенсионные накопления за счет средств МСК, и в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - 24 человека (из 195 человек).

В нарушение пункта 14 Правил отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, утвержденных приказом Минтруда России от 30 апреля 2013 года № 184н (действовали до 16 мая 2016 года), в соответствии с которым НПФ не позднее 30 дней со дня получения уведомления ПФР о передаче средств МСК в связи с отказом застрахованного лица от направления данных средств на формирование НП (далее - уведомление ПФР) передает в ПФР средства МСК, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» передал в ПФР средства МСК застрахованных лиц (СНИЛС 002-729 и 072-572) по поступившему 15 июля 2015 года уведомлению ПФР 8 сентября 2015 года, т.е. с нарушением установленного срока на 25 дней.

В нарушение пункта 2 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, которым предусмотрено, что размер средств МСК, подлежащих передаче в ПФР в связи с отказом застрахованного лица от направления средств МСК на формирование НП, определяется суммой, указанной в уведомлении ПФР, НПФ «САФМАР» (НПФ «Европейский пенсионный фонд») и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» переводили отозванные средства МСК в ПФР в объеме, не соответствующем объему средств, указанному в уведомлении ПФР, которое не учитывало доход от инвестирования средств МСК. За период необоснованного нахождения средств МСК в ПФР потеря дохода от их инвестирования только 6 застрахованными лицами в НПФ «САФМАР» составила 3327,84 рубля (расчетно) и 3 застрахованными лицами в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - в объеме 1729,90 рубля.

ПФР осуществлял возврат излишне перечисленных средств МСК в срок от 31 дня до 208 дней, потерянный доход от излишне перечисленных НПФ средств МСК в целом варьировался от 23,23 рубля до 1159,48 рубля (расчетно).

Так, в отношении застрахованного лица (СНИЛС 056-902) 23 сентября 2014 года из ПФР в НПФ «САФМАР» (НПФ «Европейский пенсионный фонд») поступило уведомление ПФР с указанием объема средств МСК в размере 250000,00 рубля. На момент поступления уведомления ПФР на пенсионном счете застрахованного лица было учтено 264512,90 рубля, из которых: 250000,00 рубля - средства МСК и 14512,90 рубля - доход от их инвестирования. НПФ «САФМАР» (НПФ «Европейский пенсионный фонд») 24 октября 2014 года направил в ПФР средства МСК в полном объеме (264512,90 рубля). При этом 6 февраля 2015 года ПФР вернул в НПФ

14512,90 рубля как излишне перечисленные. В данном случае потерянный доход от инвестирования средств МСК за период необоснованного нахождения их в ПФР составил 435,80 рубля (расчетно).

В отношении застрахованного лица (СНИЛС 002-729) 10 июля 2015 года из ПФР в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» поступило уведомление с указанием объема средств МСК в размере 378947,55 рубля. На момент поступления данного уведомления на пенсионном счете застрахованного лица учтено 401565,11 рубля, из которых: 378947,55 рубля - средства МСК, 22617,56 рубля - доход от их инвестирования. НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» 8 сентября 2015 года направил в ПФР средства МСК в полном объеме (401565,11 рубля). При этом 16 ноября 2015 года ПФР вернул в НПФ 22617,56 рубля как излишне перечисленные. Потеря дохода от инвестирования средств МСК составила 379,71 рубля (расчетно).

В нарушение пункта 9 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым НПФ обязан в ПФР передавать средства МСК с учетом результата их инвестирования в соответствии с уведомлением ПФР, НПФ «САФМАР» (НПФ «Европейский пенсионный фонд») 12 декабря 2014 года передал в ПФР средства МСК в объеме 28923,06 рубля в отсутствие уведомления ПФР.

Согласно пункту 7 Правил отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, утвержденных приказом Минтруда России от 11 марта 2016 года № 100н (далее - Правила № 100н), в заявлении об отказе от направления средств МСК на формирование НП (далее - заявление об отзыве средств МСК) излагается просьба отозвать средства МСК, учтенные на пенсионном счете в НПФ, для использования их на иные направления, предусмотренные Федеральным законом № 256-ФЗ, а также указываются сведения о размере общей суммы отзываемых средств (далее - отзыв средств МСК).

При этом пункт 7 Правил № 100н не предполагает указания, наряду с общим объемом отзываемых средств МСК, суммы дохода от их инвестирования, которая отзывается из НПФ.

Согласно пункту 13 Правил № 100н ПФР для осуществления отзыва средств МСК направляет в НПФ запрос сведений о размере средств МСК, учтенных на пенсионном счете, и дохода от их инвестирования в случае, если в заявлении об отзыве средств МСК указана необходимость в отзыве дохода, полученного от инвестирования средств МСК.

Форма заявления об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части

трудоустройственной пенсии, предусмотренная Временным порядком организации работы по обеспечению направления средств материнского (семейного) капитала, ранее направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, на другие направления, предусмотренные Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», утвержденным распоряжением правления ПФР от 25 июня 2013 года № 244р, также не предусматривает возможности указать объем дохода от инвестирования средств МСК.

Таким образом, женщина фактически не информирована о том, что она может использовать не только средства МСК, но и доход от их инвестирования, а также об объеме этого дохода, который сложился за период формирования средств МСК в НПФ.

Практически во всех проверенных НПФ в заявлениях об отзыве средств МСК был указан только объем средств МСК, ранее направленных на формирование накопительной пенсии, без учета дохода от его инвестирования.

Одной из причин подобной ситуации является отсутствие информации о состоянии пенсионного счета, так как информирование в соответствии со статьей 14 Федерального закона № 75-ФЗ осуществляется только по обращению в НПФ.

По мнению Счетной палаты, целесообразно рассмотреть вопрос об установлении в Правилах № 100н порядка, позволяющего при подаче заявления об отзыве средств МСК иметь информацию о возможности отозвать не только средства МСК, но и доход от их инвестирования, а также обладать информацией ПФР об объеме инвестиционного дохода в автоматическом режиме.

В отсутствие надлежащего контроля со стороны ПФР за организацией работы структурных подразделений ПФР и территориальных органов ПФР за соблюдением процедуры отзыва средств МСК, предусмотренного пунктом 4 Временного порядка организации работы по обеспечению направления средств материнского (семейного) капитала, ранее направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, на другие направления, предусмотренные Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», срок принятия решений об удовлетворении заявления об отзыве средств МСК вместо установленного подпунктом «а» пункта 19 Правил № 100н трехмесячного срока со дня регистрации заявления может составлять до 148 дней.

Только в одном случае ПФР и его территориальным органом Правила № 100н нарушены четыре раза.



Так, заявление об отзыве средств МСК в объеме 365698,40 рубля подано застрахованным лицом (СНИЛС 148-286) в ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области 4 апреля 2016 года.

В нарушение абзаца второго пункта 12 Правил № 100н, в соответствии с которым территориальный орган ПФР до 8 рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором было зарегистрировано заявление об отзыве средств МСК, информирует ПФР о принятых заявлениях об отзыве МСК, ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области проинформировало ПФР о принятом заявлении об отзыве МСК письмом от 22 июня 2016 года № ИБ-05/35726, т.е. с нарушением установленного срока на 24 рабочих дня.

В нарушение пункта 13 Правил № 100н, которым предусмотрено, что ПФР не позднее 7 рабочих дней после получения информации из территориальных органов ПФР о принятых заявлениях об отзыве средств МСК на основании этой информации и данных специальной части ИЛСЗЛ направляет в УК уведомление (требование) о перечислении в ПФР СПН, ПФР направил в УК указанное требование по заявлению об отзыве средств МСК 29 августа 2016 года (№ НК-22-19/12217), т.е. с нарушением установленного срока на 37 рабочих дней.

Средства МСК переданы УК в ПФР и отражены на ИЛСЗЛ 31 августа 2016 года.

ПФР о полученных из УК средствах МСК проинформировал ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области 13 сентября 2016 года.

Вместе с тем в нарушение пункта 18 Правил № 100н, которым предусмотрено, что территориальный орган ПФР по результатам рассмотрения заявления об отзыве средств МСК и с учетом информации ПФР о полученных из УК средствах МСК выносит решение об удовлетворении указанного заявления, решение об удовлетворении заявления об отзыве средств МСК ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области принято 14 июля 2016 года в отсутствие информации ПФР о полученных из УК средствах МСК.

Кроме того, в нарушение подпункта «а» пункта 19 Правил № 100н, которым предусматривается, что территориальный орган ПФР по результатам рассмотрения заявления об отзыве средств МСК выносит решение об удовлетворении заявления в трехмесячный срок со дня регистрации заявления, ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области решение об удовлетворении заявления об отзыве средств МСК застрахованного лица (СНИЛС 148-286) принято позже установленного срока на 10 дней.

В целом процедура отзыва ПФР средств МСК заняла более 5 месяцев вместо установленных Правилами № 100н 3 месяцев.

Аналогичная ситуация выявлена по 42 из 68 проверенных заявлений об отзыве средств МСК, или в 62 % случаев.

В нарушение пункта 13 Правил отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, утвержденных приказом Минтруда России от 30 апреля 2013 года № 184н (действовали до 16 мая 2016 года) (далее - Правила № 184н), в соответствии с которым ПФР после получения информации территориального органа ПФР о принятых заявлениях об отзыве средств МСК, а также в отсутствие факта назначения выплат за счет СПН, направляет в НПФ запрос сведений о размере средств МСК, учтенных на пенсионном счете, и дохода от их инвестирования (далее - запрос), ПФР в проверяемый период запросы в НПФ не направлялись.

Частью 2 статьи 12 Федерального закона № 256-ФЗ предусмотрено, что женщины, выбравшие направление средств МСК на формирование НП, до дня назначения НП вправе отказаться от использования средств по указанному направлению при условии осуществления их использования на улучшение жилищных условий, получение образования ребенком (детьми) и на приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов.

С 1 января 2018 года Федеральным законом от 28 декабря 2017 года № 432-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» установлено право использовать средства МСК на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2017 года № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей» (далее - Федеральный закон № 418-ФЗ).

В целях недопущения нарушения прав женщин, направивших ранее средства МСК на формирование НП, использовать средства МСК на получение ежемесячной выплаты за счет указанных средств, Счетная палата полагает целесообразным рассмотреть вопрос о дополнении статьи 12 Федерального закона № 256-ФЗ основанием для возможности отказа от использования средств МСК на формирование НП в связи с использованием средств на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка.

**2.2.4.** В ходе проверки установлено 2 случая передачи НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в ПФР средств МСК в связи со смертью женщины.

В нарушение пункта 5.2 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, которым предусмотрено, что НПФ обязан в случае смерти застрахованного лица, направившего средства МСК на формирование НП, передать СПН, состоящие из средств МСК, с учетом результата их инвестирования, в ПФР не позднее 30 дней со дня получения НПФ информации о смерти застрахованного лица, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» средства МСК умерших застрахованных лиц (СНИЛС 121-811 и 148-814), информация о смерти которых поступила в НПФ 5 апреля 2017 года, направил в ПФР 7 декабря 2017 года, т.е. с нарушением установленного срока на 214 дней.

При этом в нарушение подпункта 19 пункта 2 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ, в соответствии с которым ПФР обязан запрашивать у НПФ средства МСК в случае смерти застрахованного лица, ПФР в отношении умерших застрахованных лиц (СНИЛС 121-811 и 148-814) указанный запрос в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» не направлял.

**2.2.5.** В соответствии с пунктом 1 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ осуществляли выплаты СПН и доходов от их инвестирования правопреемникам умершего застрахованного лица, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему выплат за счет СПН.

Информация о правопреемниках умерших застрахованных лиц на дату проведения контрольного мероприятия представлена в таблице:

	Численность умерших застрахованных лиц, информация о смерти которых поступила в НПФ, чел.	Количество договоров ОПС (заявлений), в которых указаны правопреемники, шт.	Количество заявлений правопреемников о выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, шт.	Количество принятых положительных решений по заявлениям правопреемников умершего застрахованного лица, шт.	Объем средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц, переданных в РОПС НПФ, тыс. руб.
Всего	45107	7611	5418015	499308	5934885,05
2014 г.	11921	2418	1396851	1268170	1644547,59
НПФ «САФМАР» и присоединенные к нему НПФ (НПФ «РЕГИОНФОНД», НПФ «Образование и наука», НПФ «Европейский пенсионный фонд»)	2608	79	680	660	16316,82
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	7855	891	2428	2356	39795,65
НПФ «АВТОВАЗ»	11	1	11	7	0,00
НПФ «Национальный»	1447	1447	792	789	5436,10
Пенсионный фонд Российской Федерации			135774	122358	1582999,01

	Численность умерших застрахованных лиц, информация о смерти которых поступила в НПФ, чел.	Количество договоров ОПС (заявлений), в которых указаны правопреемники, шт.	Количество заявлений правопреемников о выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, шт.	Количество принятых положительных решений по заявлениям правопреемников умершего застрахованного лица, шт.	Объем средств пенсионных накоплений умерших застрахованных лиц, переданных в РОПС НПФ, тыс. руб.
2015 г.	20001	3218	142935	129204	1919453,86
НПФ «САФМАР» и присоединенные к нему НПФ (НПФ «РЕГИОНФОНД», НПФ «Образование и наука», НПФ «Европейский пенсионный фонд»)	4120	145	1005	976	24480,31
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	14426	1628	3839	3742	59860,93
НПФ «АВТОВАЗ»	10	0	10	9	0,00
НПФ «Национальный»	1445	1445	820	812	6761,20/972
Пенсионный фонд Российской Федерации			137261	123665	1828351,42
2016 г.	16177	2690	137449	126647	1982216,76
НПФ «САФМАР» и присоединенные к нему НПФ (НПФ «РЕГИОНФОНД», НПФ «Образование и наука», НПФ «Европейский пенсионный фонд»)	6612	144	1861	1824	6968,79
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	7856	1195	3779	3645	101276,05
НПФ «АВТОВАЗ»	10	0	3	5	127,25
НПФ «Национальный»	1699	1351	778	770	7656,00
Пенсионный фонд Российской Федерации			131028	120403	1866188,67
2017 г.	8929	1703	1217320	117287	388666,84
НПФ «САФМАР» и присоединенные к нему НПФ (НПФ «РЕГИОНФОНД», НПФ «Образование и наука», НПФ «Европейский пенсионный фонд») (на 31 октября 2017 года)	4751	137	2376	2292	144476,19
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (на 1 декабря 2017 года)	2433	385	3445	3349	146420,80
НПФ «АВТОВАЗ» (на 31 декабря 2017 года)	15	0	10	8	16,26
НПФ «Национальный» (на 1 декабря 2017 года)	1730	1181	459	456	6050,14
Пенсионный фонд Российской Федерации			115442	111182	91703,45

Правила выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умер-

ших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии, были утверждены до 1 января 2015 года постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 742 (далее - Правила № 742), начиная с 1 января 2015 года, - постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2014 года № 710 (далее - Правила № 710).

В проверяемом периоде уведомления правопреемникам НПФ направлялись в основном путем почтовых отправок через ФГУП «Почта России» по адресу правопреемника, указанному в договоре ОПС или в заявлении застрахованного лица об определении лиц, которым в случае его смерти может быть произведена выплата СПН, при отсутствии - на адрес регистрации умершего застрахованного лица.

В нарушение пункта 7 Правил № 742, в соответствии с которым НПФ, получив документ, содержащий сведения о смерти застрахованного лица, не позднее 2 месяцев со дня его получения принимает меры по извещению правопреемников по договору (заявлению) о возможности получения СПН, учтенных на пенсионном счете умершего застрахованного лица, путем направления уведомления о прекращении договора в связи со смертью застрахованного лица и о возможности получения СПН, учтенных на пенсионном счете умершего застрахованного лица (далее - уведомление правопреемнику), НПФ «АВТОВАЗ» по информации о смерти застрахованного лица (СНИЛС 094-247), поступившей в НПФ 3 марта 2014 года, направил уведомление правопреемнику, указанному в договоре ОПС, 15 мая 2014 года (исх. № 2-8/251), т.е. с нарушением установленного срока на 12 дней.

В нарушение пункта 17 Правил № 742, в соответствии с которым заявление о выплате СПН и приложенные к нему документы правопреемника, восстановившего в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате СПН, рассматриваются НПФ в течение 10 дней с даты их поступления, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в 2014 году из 25 проверенных заявлений правопреемников, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате СПН, в 23 случаях рассмотрел заявления и принял по ним положительные решения с нарушением установленного срока от 3 до 12 дней.

В нарушение пункта 18 Правил № 710, в соответствии с которым заявление о выплате СПН и приложенные к нему документы правопреемника, восстановившего в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате СПН, рассматриваются НПФ в течение 10 дней со дня их поступления, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в 2015 году из 25 проверенных заявлений правопреемни-

ков, восстановивших в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате СПН, в 10 случаях рассмотрел заявления и принял по ним положительные решения с нарушением установленного срока от 3 до 10 дней.

В ходе контрольного мероприятия установлены случаи, когда НПФ после смерти застрахованного лица продолжали инвестировать СПН по договору ОПС умершего застрахованного лица.

Так, в нарушение абзаца пятого пункта 2 статьи 36.5 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым договор ОПС прекращается в случае смерти застрахованного лица, НПФ «САФМАР» и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» исполняли обязательства по договорам ОПС умерших застрахованных лиц, продолжая инвестировать их СПН после поступления в НПФ информации о смерти. Данная ситуация привела к необоснованно полученному доходу и перечислению его НПФ «САФМАР» в РОПС только по 3 застрахованным лицам в объеме 69929,85 рубля, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - по 2 застрахованным лицам в объеме 85996,59 рубля (расчетно).

Смерть застрахованного лица наступила 8 июля 2014 года, сведения о смерти поступили в НПФ «САФМАР» 15 октября 2014 года. Инвестиционный доход рассчитан полностью за 2015 год и отражен на пенсионном счете в объеме 35803,66 рубля. СПН данного застрахованного лица направлены НПФ «САФМАР» в РОПС в марте 2016 года в объеме 445367,77 рубля. Таким образом, необоснованно полученный доход НПФ составил 35803,66 рубля.

Смерть застрахованного лица наступила 9 января 2014 года, сведения о смерти поступили в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» 3 февраля 2014 года. Инвестиционный доход рассчитан полностью за 2014 год в объеме 21850,60 рубля и за 2015 год в объеме 32448,67 рубля. Средства переведены НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в РОПС 5 апреля 2016 года в объеме 409172,94 рубля. Таким образом, необоснованно полученный доход НПФ составил 48836,62 рубля (расчетно).

Указанное нарушение создает риски необоснованного увеличения НПФ доходов от инвестирования СПН. Полагаем целесообразным рассмотреть вопрос об установлении в законодательстве срока вывода из управляющей компании СПН после получения НПФ сведений о смерти застрахованного лица.

**2.2.6.** Проверка соблюдения ПФР порядка уведомления НПФ о смерти застрахованных лиц показала, что в нарушение пункта 4 статьи 36.22 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым ПФР обязан в 30-

дневный срок информировать НПФ о наличии информации о смерти застрахованного лица, внесенного в ЕРЗЛ, ПФР информацию о смерти застрахованных лиц, внесенных в ЕРЗЛ, в 2014-2016 годах направлял в НПФ с нарушением установленного срока до 32 дней, что влечет риски переплаты средств СПН умершим застрахованным лицам в отсутствие у НПФ других источников информации.

Так, информация о смерти застрахованных лиц, поступившая в ПФР из органов ЗАГС в апреле 2015 года, направлена ПФР в НПФ 2 июня 2015 года, т.е. с нарушением установленного срока на 32 дня.

В 2017 году ПФР информация о смерти застрахованных лиц направлялась в НПФ с соблюдением установленных сроков.

**2.2.7.** Данные о численности застрахованных лиц, перешедших из проверенных НПФ и ПФР к другому страховщику, и объемах перечисленных средств в разрезе переходных кампаний представлены в таблице:

	Переход к другому страховщику по результатам кампании 2013-2014 гг.		Переход к другому страховщику по результатам кампании 2015 г.		Переход к другому страховщику по результатам кампании 2016 г.	
	численность ЗЛ, перешедших к другому страховщику, чел.	объем СПН, перечисленных другому страховщику, тыс. руб.	численность ЗЛ, перешедших к другому страховщику, чел.	объем СПН, перечисленных другому страховщику, тыс. руб.	численность ЗЛ, перешедших к другому страховщику, чел.	объем СПН, перечисленных другому страховщику, тыс. руб.
НПФ «САФМАР»	12745	1053705,90	15869	1705457,90	77963	2408686,68
НПФ «Европейский пенсионный фонд»	44791	2252528,82	133199	7902817,72	-	-
НПФ «РЕГИОНФОНД»	71842	2934538,56	47082	2002085,48	-	-
НПФ «Образование и наука»	3007	150609,08	1308	83490,20	-	-
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	288605	15766655,79	328398	22889441,87	126565	4426801,03
НПФ «АВТОВАЗ»	349	33035,50	248	27280,30	252	34579,70
НПФ «Национальный»	54434	1802297,68	42435	2172171,32	43453	2092509,15
ПФР	6253741	399162270,50	4143634	266638042,60	4696712	234370309,00

Расчет СПН, подлежащих передаче, производился в соответствии со статьей 36.6-1 Федерального закона № 75-ФЗ и Порядком расчета средств пенсионных накоплений негосударственным пенсионным фондом, установленным Указаниями Банка России от 9 июля 2015 года № 3720-У и от 12 февраля 2016 года № 3959-У.

Выборочная проверка расчета СПН, подлежащих передаче другому страховщику, показала, что отсутствие информации на пенсионном счете

отражения СПН на 31 декабря года, в котором истекает кратный 5 годам срок с года вступления в силу договора ОПС с НПФ, и на 31 декабря 2014 года не повлияло на правильность определения сумм СПН, подлежащих передаче новому страховщику.

Так, договор ОПС с застрахованным лицом (СНИЛС 004-620) вступил в силу 22 марта 2011 года, СПН по результатам переходной кампании 2016 года (досрочный переход) перечислены НПФ «САФМАР» в НПФ Сбербанка 31 марта 2017 года в объеме 501215,07 рубля. Сведения об объеме СПН по состоянию на 31 декабря 2015 года на пенсионном счете не отражены. Объем СПН, переданных в НПФ Сбербанка, рассчитан правильно. Инвестиционный доход за 2016 год в объеме 41883,52 рубля НПФ «САФМАР» направлен в РОПС.

Нарушений расчета СПН ПФР также не установлено.

При проверке пенсионных счетов было установлено, что в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в связи со смертью застрахованного лица (СНИЛС 014-716), договор ОПС с которым вступил в силу 27 марта 2006 года, НПФ 8 апреля 2014 года были переданы в РОПС СПН в объеме 375081,55 рубля, 5 апреля 2016 года - СПН, поступившие в НПФ после 8 апреля 2014 года, а также инвестиционный доход в размере 500,38 рубля. При этом СПН были переданы в РОПС в отсутствие документов, подтверждающих смерть застрахованного лица.

Ошибка была выявлена НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» при поступлении уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ в связи со сменой застрахованным лицом страховщика по итогам переходной кампании 2016 года.

Средства в объеме 375581,93 рубля НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» были выведены из РОПС и отражены на пенсионном счете застрахованного лица 9 марта 2017 года.

Приказом генерального директора НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» от 16 мая 2017 года № 32 утверждена сумма инвестиционного дохода за 2014, 2015 и 2016 годы в размере 95056,28 рубля, которая была выведена из состава собственных средств НПФ и направлена в состав СПН застрахованного лица.

Учитывая, что данное застрахованное лицо досрочно переходило к другому страховщику, инвестиционный доход за 2016 год в размере 35747,98 рубля был направлен НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в РОПС в связи с потерей застрахованным лицом инвестиционного дохода за этот период, а СПН в объеме 375581,93 рубля перечислены в НПФ «ГАЗФОНД» 30 марта 2017 года.

При этом в нарушение абзаца первого пункта 3 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым в случае прекращения до-



говора ОПС НПФ, с которым договор ОПС прекращен, обязан перевести СПН в НПФ, с которым заключен новый договор ОПС, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе (досрочном переходе) из НПФ в другой НПФ, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на основании поступившего уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ перевел в НПФ «ГАЗФОНД» средства полученного дохода от инвестирования СПН застрахованного лица (СНИЛС 014-716), заключившего новый договор ОПС, в объеме 59308,30 рубля 6 октября 2017 года, т.е. с нарушением установленного срока на 189 дней.

Указанное нарушение привело к потере застрахованным лицом инвестиционного дохода в новом НПФ.

В ходе контрольного мероприятия проанализированы данные о застрахованных лицах, СПН которых находились в расширенном инвестиционном портфеле государственной УК («молчуны»), по результатам переходной кампании 2015 года перешедших в НПФ и не подававших заявления об отказе от финансирования НП и направлении на финансирование страховой пенсии 6 % индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Численность «молчунов», перешедших из ПФР в НПФ, составила 3575,69 тыс. человек, объем СПН, перечисленных ПФР в НПФ, составил 227617713,09 тыс. рублей. В связи со сменой страховщика при досрочном переходе инвестиционный доход потеряли 189,56 тыс. застрахованных лиц (5,3 % общей численности «молчунов», перешедших из ПФР в НПФ) в объеме 258522,96 тыс. рублей.

В этой связи Счетная палата отмечает, что в соответствии со статьей 33.3 Федерального закона № 167-ФЗ вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование НП 6 % индивидуальной части тарифа страхового взноса, установлен для лиц 1967 года рождения и моложе, которые до 31 декабря 2015 года включительно в порядке, установленном Федеральным законом № 75-ФЗ и Федеральным законом № 111-ФЗ, заключили договор ОПС и обратились с заявлением о переходе в НПФ либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля УК, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании (далее - ГУК) или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг ГУК (за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования НП и направив размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии).

Таким образом, подача указанными лицами заявлений о переходе из ПФР в НПФ или выборе инвестиционного портфеля УК или одного из портфелей ГУК означала выбор варианта пенсионного обеспечения по тарифу 6 % (за исключением случаев отказа от формирования НП).

Подача для указанных категорий застрахованных лиц, реализующих право на выбор варианта пенсионного обеспечения, заявлений о досрочном переходе в ПФР (НПФ) статьей 33.3 Федерального закона № 167-ФЗ не была предусмотрена.

Как установлено в ходе контрольного мероприятия, в 2015 году застрахованные лица из числа «молчунов» подавали заявления о досрочном переходе, что влекло утрату ими дохода от инвестирования за 2015 год (для застрахованных лиц, для которых ПФР стал страховщиком в период с 2012 года по 2015 год). Информационно-разъяснительная работа по разъяснению материальных прав застрахованных лиц при подаче заявлений о досрочном переходе ПФР не была организована.

Такой порядок реализации прав застрахованных лиц, которые в отсутствие информационно-разъяснительной кампании по разъяснению материальных прав до 31 декабря 2015 года должны были выбрать свой вариант пенсионного обеспечения в совокупности с одновременной реализацией прав застрахованных лиц на досрочный переход от одного страховщика к другому и отсутствием для них в законодательстве каких-либо особенностей, привел к нарушениям их материальных прав в виде утраты инвестиционного дохода за 2015 год.

По оценке Счетной палаты, в дополнительной проверке на предмет правомерности изъятия инвестиционного дохода и в мерах законодательного регулирования нуждаются 189,6 тыс. заявлений застрахованных лиц, реализовавших до 31 декабря 2015 года право на выбор варианта пенсионного обеспечения и утративших вследствие такого выбора инвестиционный доход в объеме 258522,96 тыс. рублей.

Счетная палата обращает внимание на актуальность проработки вопроса, обозначенного в отчете по результатам контрольного мероприятия «Проверка процедур подачи заявлений застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) из негосударственных пенсионных фондов в Пенсионный фонд Российской Федерации, из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственные пенсионные фонды и из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд в электронной форме в совокупности с процедурой заключения договора об обязательном пенсионном страховании за период 2012-2016 го-

дов» (утвержден Коллегией Счетной палаты (протокол от 8 июня 2017 года № 36К (1181), пункт 1), о целесообразности рассмотрения вопроса о внесении в законодательство изменений, направленных на то, чтобы нормы о досрочных переходах, включая порядок определения размера СПН, подлежащих передаче другому страховщику, не распространялись на застрахованных лиц, чьи правоотношения по ОПС сформировались до указанного нового порядка, с оценкой оснований для компенсации соответствующих потерь застрахованным лицам.

**2.2.8.** Проверка соблюдения ПФР порядка формирования заявок на получение средств федерального бюджета на предоставление МСК и из Фонда национального благосостояния показала, что перевод средств МСК из федерального бюджета в бюджет ПФР осуществлялся по заявкам ПФР, представленным в Минфин России в сроки, установленные Правилами перевода средств материнского (семейного) капитала из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 20 июля 2007 года № 457 (далее - Правила № 457). Указанные заявки составлялись на основании полученных от территориальных органов ПФР заявок, которые формировались ежеквартально.

Минфином России перечисление средств МСК из федерального бюджета в бюджет ПФР осуществлялось в сроки, установленные Правилами № 457 (не позднее 3 рабочих дней с начала соответствующего квартала).

Формирование ПФР заявок на предоставление средств на софинансирование ДСВ осуществлялось в соответствии с Правилами предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц, уплативших дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2008 года № 747 (далее - Правила № 747). Нарушений соблюдения положений Правил № 747 не установлено.

За период 2014-2017 годов общий объем средств федерального бюджета, поступивших на софинансирование ДСВ, составил 34160435,84 тыс. рублей (с учетом возвращенного в федеральный бюджет в 2016 году остатка неиспользованных средств в объеме 19956,04 тыс. рублей).

Согласно пункту 2 статьи 13 Федерального закона № 56-ФЗ размер взноса на софинансирование ДСВ застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию в соответствии со статьей 8 Федерального закона от

28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» (далее - Федеральный закон № 400-ФЗ) и не обратившихся за установлением страховой пенсии, НП, СПВ, единовременной выплаты, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 2 Федерального закона № 360-ФЗ, либо иной пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая ежемесячное пожизненное содержание судьи, определяется исходя из увеличенной в четыре раза суммы ДСВ, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 48,0 тыс. рублей в год.

В ходе проверки установлено, что ПФР объем взноса на софинансирование ДСВ в повышенном размере определял, в том числе для застрахованных лиц, обратившихся за назначением страховой пенсии, от 4 дней до нескольких недель позже возникновения права на нее.

Так, у застрахованного лица право на страховую пенсию по старости возникло 29 декабря 2014 года, заявление о назначении пенсии подано 12 января 2015 года, страховая пенсия по старости назначена с 12 января 2015 года. За 2014 год застрахованным лицом уплачены ДСВ в сумме 12,0 тыс. рублей, взнос на софинансирование ДСВ за 2014 год получен из федерального бюджета и перечислен в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в размере 48,0 тыс. рублей.

Указанная ситуация носит массовый характер. Численность застрахованных лиц, у которых право на страховую пенсию возникло в ноябре-декабре, а обращение за назначением пенсии последовало в первой половине января следующего года, составила 652 человека (31,5 % численности застрахованных лиц, которым были увеличены взносы на софинансирование ДСВ). В целом объем средств ДСВ, перечисленных в бюджет ПФР указанными застрахованными лицами, за проверяемый период составил 7744,28 тыс. рублей, а средства федерального бюджета в виде взносов на софинансирование ДСВ - 30665,55 тыс. рублей, т.е. почти в 4 раза больше.

Вместе с тем установлены 20 застрахованных лиц, которые не обращались за назначением страховой пенсии более 5 лет и которым взносы на софинансирование ДСВ также были увеличены до 48,0 тыс. рублей.

В целях недопущения неэффективного расходования средств федерального бюджета, выделяемых из Фонда национального благосостояния, полагаем целесообразным рассмотреть вопрос об установлении в Федеральном законе № 56-ФЗ минимального периода между возникновением права на назначение пенсии (выплат за счет СПН) или пожизненного содержания судьи и обращением за их установлением, учитываемого при определении повышенного размера взноса на софинансирование ДСВ.

**Цель 3. Проверить порядок инвестирования средств  
выплатного резерва и резерва застрахованных лиц, которым  
установлена срочная пенсионная выплата, а также правовые основания  
для корректировки размеров накопительной пенсии и срочной  
пенсионной выплаты по результатам инвестирования средств  
пенсионных накоплений и средств выплатного резерва и резерва  
застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата**

**3.1.** В соответствии с частью 3 статьи 13 Федерального закона № 360-ФЗ средства выплатного резерва, формируемого НПФ из СПН застрахованных лиц, которым установлена накопительная пенсия (далее - СВР), а также СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, передавались НПФ в доверительное управление УК (далее - пенсионные резервы).

На момент проведения контрольного мероприятия в НПФ действуют договоры доверительного управления СВР (далее - договор ДУ СВР), заключенные НПФ «САФМАР» с ООО «УК Управление инвестициями» (ООО «УК БИН ФИНАМ Групп») (от 20 ноября 2015 года № 28-11/2015/ДУ/ПН/СВР, от 20 ноября 2015 года № 29-11/2015/ДУ/ПН/СПВ), НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - с ООО «Управляющая компания «Навигатор»» (от 22 апреля 2014 года № ДУ/01-14-В, от 22 апреля 2014 года № ДУ/01-14-С), НПФ «АВТОВАЗ» - с ОАО «Ронин Траст» (от 31 мая 2017 года № 56/153/ВР, от 19 июля 2017 года № 63/155/СПВ) и НПФ «Национальный» - с АО «НУК» (от 25 октября 2012 года № 08-03-04/00154, от 25 октября 2012 года № 08-03-04/00155).

Указанные договоры ДУ соответствуют требованиям, установленным Указаниями Банка России № 4332-У.

Информация о договорах на оказание услуг СД по инвестированию СВР и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, указана в разделе 2.1 (пункт 2.1.1) настоящего отчета.

Данные, характеризующие объемы полученного дохода от инвестирования СВР и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, представлены в таблице:

(тыс. руб.)

	НПФ «САФМАР» (с учетом присоединенных НПФ)	НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	НПФ «АВТОВАЗ»*	НПФ «Национальный»
2014 г.				
Выплатной резерв	629,20	3959,00	0,00	122,00
Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата	42,10	467,00	0,00	32,00

	НПФ «САФМАР» (с учетом присоединенных НПФ)	НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	НПФ «АВТОВАЗ»*	НПФ «Национальный»
2015 г.				
Выплатной резерв	7867,00	13270,20	0,00	457,80
Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата	331,40	1491,90	0,00	98,00
2016 г.				
Выплатной резерв	11413,70	43668,70	0,00	624,00
Средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата	449,30	7369,50	0,00	471,90

\* Выплатной резерв и средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в НПФ «АВТОВАЗ» в связи с отсутствием застрахованных лиц, которым были установлены указанные выплаты, начали формироваться с 2017 года.

Правила определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год, утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 13 октября 2012 года № 1041 (далее - Правила № 1041). В ходе контрольного мероприятия нарушения Правил № 1041 не установлены.

Согласно статье 13 Федерального закона № 360-ФЗ СВР являются источником финансового обеспечения выплаты НП, СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, - источником финансового обеспечения СПВ.

В целях передачи из УК в НПФ СПН, предназначенных для осуществления застрахованным лицам выплат за счет СПН, НПФ формировали:

- план передачи из УК в НПФ СПН, предназначенных для формирования выплатного резерва, а также СПН застрахованных лиц для осуществления СПВ (далее - план передачи СПН);

- план передачи из УК в НПФ средств выплатного резерва и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, необходимых для осуществления выплат НП и (или) СПВ (далее - план передачи средств выплатного резерва).

Порядок формирования указанных планов регулируется Правилами формирования, корректировки и доведения негосударственным пенсионным фондом до управляющей компании плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат и плана передачи средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц,

которым установлена срочная пенсионная выплата, необходимых для осуществления выплат накопительной пенсии и (или) срочных пенсионных выплат, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 15 мая 2012 года № 479 (далее - Правила № 479).

В нарушение требований пункта 3 Правил № 479, которым предусматривается, что планом передачи СПН определяются сроки передачи соответствующих сумм денежных средств из УК в НПФ, в годовых планах передачи СПН НПФ «Национальный» на 2014-2017 годы сроки передачи соответствующих сумм денежных средств из УК в НПФ не установлены.

В нарушение требований пункта 3 Правил формирования, корректировки и доведения Пенсионным фондом Российской Федерации до управляющих компаний, включая государственную управляющую компанию, осуществляющих инвестирование средств пенсионных накоплений, плана передачи средств пенсионных накоплений, предназначенных для формирования выплатного резерва, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 15 мая 2012 года № 480 (далее - Правила № 480), которым предусматривается, что планом передачи СПН из УК в ПФР определяются сроки передачи соответствующих сумм денежных средств из УК в ПФР, в годовых планах передачи СПН на 2014-2017 годы сроки передачи соответствующих сумм денежных средств из УК ПФР не устанавливались.

В нарушение пункта 4 Правил № 480, согласно которому план передачи СПН доводится ПФР до УК, планы передачи СПН до УК и ГУК доводились ПФР не самостоятельно, а через специализированный депозитарий.

В нарушение пункта 4 Правил № 479, которым установлено, что план передачи СПН доводится НПФ до УК не позднее 1 декабря года, предшествующего году, в котором застрахованные лица достигают возраста, дающего право на назначение страховой пенсии по старости (в том числе досрочно), планы передачи СПН на 2017 год до УК ООО «УК «Райффайзен Капитал» доведены НПФ «АВТОВАЗ» 21 марта 2016 года, т.е. с нарушением установленного срока на 111 дней.

НПФ «Национальный» расчет и формирование планов передачи СПН осуществлялись на основании агрегированных данных из УАС «СИНТАКСИ-софт», расчеты за 2014-2017 годы не сохранены и на проверку не представлены.

Вместе с тем фактическое исполнение показателей годовых планов передачи СПН варьируется от 34 % до 354 %, что свидетельствует о ненадлежащем качестве планирования НПФ «Национальный».

Низкое качество формирования планов передачи СПН также выявлено в ПФР. Так, фактическое исполнение годовых показателей по планам передачи СПН варьировалось в УК от 50,4 % до 380,2 % и в ГУК от 142,5 % до 199,4 процента.

Низкое качество планирования обусловлено тем, что при формировании планов передачи СПН ПФР ежегодно использовал данные о численности застрахованных лиц, имеющих право на получение НП, СПВ или единовременной выплаты, и объеме СПН, учтенных в специальной части их ИЛСЗЛ по состоянию на январь года, предшествующего году, на который составляется план. При этом не учитывались результаты инвестирования предыдущего года, а также результаты переходной кампании.

В соответствии с пунктом 14 Правил № 479 и пунктом 10 Правил № 480 проверенные НПФ (за исключением НПФ «АВТОВАЗ») и ПФР осуществляли корректировку годовых планов передачи средств выплатного резерва с учетом фактически складывающихся в году, на который он составлен, расходов и планируемой потребности в средствах для выплат НП и (или) СПВ.

Так, в ходе проверки установлено, что годовые планы в НПФ «Национальный» и ПФР корректировались ежемесячно, что подтверждает обоснованность выводов Счетной палаты о низком качестве планирования в этих фондах.

**3.2.** С 1 августа текущего финансового года НПФ и ПФР проводилась корректировка:

- размера НП исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование НП, ДСВ, а также результата от их инвестирования и средств МСК, а также результата от их инвестирования, учтенных на пенсионном счете, которые не были учтены при определении суммы СПН для исчисления размера НП при ее назначении или предыдущей корректировке (статья 8 Федерального закона № 424-ФЗ);

- размера СПВ исходя из суммы средств ДСВ, дохода от их инвестирования, средств МСК, дохода от их инвестирования, которые не были учтены при определении суммы СПН для исчисления размера СПВ при ее назначении или предыдущей корректировке (часть 5 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ);

- размера НП и (или) размера СПВ по результатам инвестирования, соответственно, СВР и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена СПВ с учетом полученного дохода (положительных результатов) от инвестирования, СВР и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена СПВ (статья 12 Федерального закона № 360-ФЗ).



В целях осуществления корректировки согласно статье 12 Федерального закона № 360-ФЗ в соответствии с Правилами денежной оценки негосударственным пенсионным фондом средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена, соответственно, накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 года № 1061 (далее - Правила № 1061) и Правилами денежной оценки принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 года № 1062 (далее - Правила № 1062), НПФ ежегодно осуществляли денежную оценку СВР и СПН застрахованных лиц, которым установлена НП и (или) СПВ, и оценку принятых НПФ обязательств в отношении застрахованных лиц.

В нарушение пункта 7 Правил № 1062, в соответствии с которым денежная оценка обязательств по выплате СПВ определяется с учетом объема обязательств НПФ по выплате СПН (учтенных в составе СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ) правопреемникам умерших застрахованных, не исполненных по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года или на дату формирования реестра обязательств перед застрахованными лицами, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» при расчете денежной оценки обязательств по выплате СПВ не учитывал умерших застрахованных лиц, обязательства по выплате СПВ правопреемникам которых не исполнены по состоянию на 31 декабря финансового года.

В нарушение пункта 3 Правил № 1061, в соответствии с которым НПФ ежегодно, не позднее 1 мая года, следующего за расчетным годом, осуществляется денежная оценка средств отдельно в отношении СВР и в отношении СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, НПФ «САФМАР» и присоединенными к нему НПФ в 2014-2016 годах денежная оценка СВР и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, осуществлялась с нарушением установленного срока от 58 до 90 дней.

В нарушение пункта 3 Правил № 1062, в соответствии с которым НПФ денежная оценка принятых обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им НП и СПВ осуществляется ежегодно, не позднее 1 мая года, следующего за отчетным финансовым годом, НПФ «САФМАР» и присоединенными к нему НПФ в 2014-2016 годах денежная оценка обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате уста-

новленных им НП и СПВ осуществлялась с нарушением установленного срока от 58 до 90 дней.

Данные нарушения создают риски позднего отзыва СПН из УК, необходимых для осуществления НПФ обязательств перед застрахованными лицами по выплатам за счет СПН.

Решение об утверждении финансового результата деятельности НПФ по инвестированию СПН в проверяемом периоде принималось общим собранием акционеров, объем оценки пенсионных резервов, обязательств в отношении застрахованных лиц, а также корректирующие коэффициенты по результатам инвестирования СВР и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, утверждались приказами (распоряжениями) НПФ.

В соответствии с пунктом 2 Правил определения корректирующего коэффициента, применяемого негосударственным пенсионным фондом при корректировке размера накопительной пенсии и (или) размера срочной пенсионной выплаты, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 года № 1063, НПФ определяли корректирующий коэффициент отдельно по результатам инвестирования:

- СВР для корректировки размеров НП (далее - корректирующий коэффициент № 1);

- СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, для корректировки размеров СПВ (далее - корректирующий коэффициент № 2).

Нарушения при определении корректирующих коэффициентов в ходе контрольного мероприятия не установлены.

Информация о размерах корректирующих коэффициентов по результатам инвестирования средств резервов в проверенных НПФ представлена в таблице:

Период	НПФ «САФМАР»	НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	НПФ «Национальный»	ПФР (с учетом пересмотра коэффициента)
Корректирующий коэффициент № 1				
2014 г.	НПФ «Европейский пенсионный фонд» - 1,012790014365 НПФ «Регионфонд» - 1,000000000000 НПФ «Райффайзен» - 1,000000000000	1,013318717854	1,017320945681	1,029504638928
2015 г.	НПФ «Европейский пенсионный фонд» - 1,014056244932 НПФ «Регионфонд» - 1,000000000000 НПФ «Образование и наука» - 1,057743648819 НПФ «Райффайзен» - 1,006426802930	1,020361762101	1,035628435587	1,000000000000
2016 г.	НПФ «Европейский пенсионный фонд» - 1,050681570159 НПФ «Регионфонд» - 1,050583091059 НПФ «Образование и наука» - 1,037130611459 НПФ «САФМАР» - 1,054809217201	1,031847028480	1,089241235628	1,091913899999

Период	НПФ «САФМАР»	НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	НПФ «Национальный»	ПФР (с учетом пересмотра коэффициента)
2017 г.	НПФ «САФМАР» - 1,000000000000	1,056499555448	1,077849175369	1,092720459382
Корректирующий коэффициент № 2				
2014 г.	НПФ «Райффайзен» - 1,035421253090 НПФ «Регионфонд» - 1,000000000000	1,011001597727	1,024132854477	1,023023929595
2015 г.	НПФ ««Европейский пенсионный фонд» - 1,033579314117 НПФ «Регионфонд» - 1,085644928463 НПФ «Райффайзен» - 1,000000000000	1,020055409987	1,010211461376	1,000000000000
2016 г.	НПФ ««Европейский пенсионный фонд» - 1,016936388480 НПФ «Регионфонд» - 1,048217611598 НПФ «САФМАР» - 1,166798782716	1,023619398030	1,038477660277	1,081736059520
2017 г.	НПФ «САФМАР» - 1,027731954265	1,048239597235	1,058777046661	1,059785545890

Корректирующие коэффициенты указаны с учетом их пересмотра в соответствии с пунктом 4 Правил № 1063. При определении коэффициента корректировки равном 1,00 и менее корректировка не проводилась.

НПФ «АВТОВАЗ» корректировка не производилась в связи с отсутствием назначенных выплат за счет СПН.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что в нарушение части 5 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ, в соответствии с которой корректировка размера СПН осуществляется с применением количества месяцев периода выплаты, указанного в заявлении застрахованного лица о назначении СПВ, сокращенное на количество месяцев, истекших со дня назначения СПВ по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка, НПФ «Национальный» расчет количества месяцев периода выплаты для проведения корректировки СПВ осуществлял не со дня назначения СПВ, а с 1 числа месяца, в котором она назначена.

Так, застрахованному лицу (СНИЛС 013-088) СПВ назначена с 15 октября 2016 года исходя из периода выплаты 120 месяцев. Корректировка СПВ осуществлена исходя из количества месяцев периода выплаты 110 месяцев (120 месяцев - 10 месяцев (за период с 1 октября 2016 года по 31 июля 2017 года)).

В соответствии с положениями части 5 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ количество месяцев периода выплаты для корректировки размера СПВ должно составить 111 месяцев (120 месяцев - 9 месяцев (полные месяцы за период с 15 октября 2016 года по 31 июля 2017 года)). Переплата за период с 1 августа 2017 года по 31 декабря 2017 года составила 48,81 рубля.

В проверяемом периоде НПФ «Национальный» были скорректированы размеры срочных пенсионных выплат 102 получателям, в том числе:

в 2014 году - 5 получателям, в 2015 году - 8 получателям, в 2016 году - 34 получателям, в 2017 году - 55 получателям.

В связи с неверным расчетом количества месяцев периода выплаты при корректировке переплата срочной пенсионной выплаты составила 1860 рублей (расчетно).

В нарушение части 5 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ НПФ «АВТОВАЗ» расчет количества месяцев периода выплаты для проведения корректировки СПВ застрахованному лицу (СНИЛС 027-620), которому СПВ назначена с 21 июня 2017 года с учетом 120 месяцев периода выплаты СПВ, осуществил корректировку ее размера с 1 августа 2017 года с учетом применения 120 месяцев периода выплаты СПВ, вместо 119 месяцев.

Подпунктом «г» пункта 8 статьи 6 Федерального закона № 351-ФЗ в 2015 году установлено, что для застрахованных лиц, имеющих право на установление выплат за счет СПН, обратившихся за их назначением до 1 января 2016 года, для застрахованных лиц, которым до 1 января 2016 года назначены НЧ ТП по старости (или НП) и (или) СПВ либо единовременная выплата, НПФ в срок не позднее 10 календарных дней со дня получения из ПФР СПН соответствующего застрахованного лица осуществляет корректировку размера НЧ ТП (или НП), корректировку размера СПВ либо доплату к единовременной выплате, исходя из средств, поступивших из ПФР и не учтенных при назначении и (или) выплате НЧ ТП (или НП), СПВ либо единовременной выплаты.

НПФ «Национальный» в нарушение подпункта «г» пункта 8 статьи 6 Федерального закона № 351-ФЗ по поступившим 28 апреля 2015 года из ПФР СПН в объеме 3753,32 рубля в отношении застрахованных лиц, получающих СПВ, корректировка ее размеров проведена 25 мая 2015 года, т.е. с нарушением установленного срока на 17 дней, по поступившим СПН 11 февраля 2015 года на сумму 78312,34 рубля в отношении застрахованных лиц, получивших единовременную выплату, в 14 случаях доплата единовременной выплаты осуществлена 3 марта 2015 года, т.е. с нарушением установленного срока на 10 дней.

Аналогично НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в нарушение подпункта «г» пункта 8 статьи 6 Федерального закона № 351-ФЗ по поступившим из ПФР в 2015 году СПН на сумму 52969,90 рубля в отношении застрахованных лиц, получивших единовременную выплату, в 50 случаях корректировка единовременной выплаты осуществлена с нарушением установленного срока от 3 до 15 дней.

**При проверке порядка назначения  
и определения размера выплат за счет СПН  
установлено следующее**

**1.** Информация о численности застрахованных лиц, которым в период с 2014 по 2017 год назначена НЧ ТП (или НП) и СПВ, представлена в таблице:

(чел.)

	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.**	
	НП	СПВ	НП	СПВ	НП	СПВ	НП	СПВ
ПФР	19428	2790	28588	4790	38218	14338	51651	21878
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	604	93	1143	341	1734	758	2326	947
НПФ «САФМАР»*	160	15	323	34	881	154	1171	103
НПФ «Национальный»	16	5	10	18	12	32	77	66
НПФ «АВТОВАЗ»	-	-	-	-	-	-	10	3

\* Информация за период с 2014 по 2016 год представлена по НПФ «САФМАР» и присоединенным к нему НПФ.

\*\* На дату проведения контрольного мероприятия.

Информация о средних размерах назначенных выплат за счет СПН представлена в таблице:

(руб.)

	Средний размер назначенной выплаты за счет СПН											
	единовременная выплата				ежемесячная срочная пенсионная выплата в месяц				ежемесячная накопительная пенсия в месяц			
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
ПФР	9371,33	9976,58	9111,58	10614,76	967,49	1116,58	1052,28	1278,18	716,42	758,70	801,62	865,36
НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	19664,31	25558,08	28480,58	39284,54	1027,76	902,36	947,72	1014,23	637,17	774,27	766,50	863,88
НПФ «САФМАР»	15567,14	28140,82	40505,46	73559,78	672,39	1076,77	1087,09	1036,68	738,34	876,56	820,23	994,49
НПФ «Национальный»	14203,12	17212,29	19110,85	25859,26	673,39	1082,88	1371,90	1411,15	609,61	656,58	662,00	806,08
НПФ «АВТОВАЗ»	16992,21	37749,37	48176,28	41644,13	-	-	-	742,31	-	-	-	718,38

**2.** В ходе контрольного мероприятия в НПФ осуществлена проверка 444 личных дел застрахованных лиц, которым установлены выплаты за счет СПН (далее - выплатное дело), в том числе: в НПФ «САФМАР» - 102 выплатных дела, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - 80 выплатных дел, в НПФ «АВТОВАЗ» - 13 выплатных дел, в НПФ «Национальный» - 236 выплатных дел.

В соответствии с пунктом 4 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ назначение и выплата НПФ застрахованному лицу НП и СПВ осуществляют-

ся согласно соответствующему заявлению и документам, подтверждающим наличие у застрахованного лица пенсионных оснований.

Во всех проверенных пенсионных делах заявления о назначении НП и СПВ и уведомления о приеме и регистрации данных заявлений соответствуют формам заявлений застрахованного лица о назначении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, подаваемых в негосударственный пенсионный фонд, установленным постановлением правления ПФР от 15 июля 2016 года № 668п.

В то же время в нарушение пункта 8 Инструкции по заполнению заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии, утвержденной приказом Минздравсоцразвития России от 5 мая 2012 года № 503н (действовала до 16 августа 2016 года), которой предусмотрено, что в пункте 7 формы заявления о назначении НЧ ТП указываются документы, прилагаемые к данному заявлению, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» из 80 проверенных заявлений о назначении НЧ ТП (или НП) в 29 заявлениях документы, представленные застрахованным лицом, не указывались.

В нарушение пункта 16 Перечня документов, необходимых для установления страховой пенсии, установления и перерасчета размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии, назначения накопительной пенсии, установления пенсии по государственному пенсионному обеспечению, утвержденному приказом Минтруда России от 28 ноября 2014 года № 958н, которым установлено, что для назначения НП необходимы документы, подтверждающие периоды работы и (или) иной деятельности и иные периоды, включаемые (засчитываемые) в страховой стаж, в том числе подтверждающие периоды работы, дающие право на досрочное назначение страховой пенсии по старости, НПФ «Национальный», НПФ «САФМАР» (и присоединенные к нему НПФ), НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «АВТОВАЗ» НЧ ТП (НП) в проверяемый период назначали в отсутствие документов, подтверждающих периоды работы и (или) иной деятельности и иные периоды, включаемые в страховой стаж, а также подтверждающих периоды работы, дающие право на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

В нарушение пункта 7 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ, предусматривающего, что заявление о назначении НП и (или) СПВ рассматривается НПФ в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» рассмотрел 14 заявлений о назначе-

нии НП и 17 заявлений о назначении СПВ и принял по ним решения о назначении НП и СПВ с нарушением установленного срока от 1 до 93 дней.

Аналогично НПФ «Национальный» по 14 заявлениям о назначении НП и 17 заявлениям о назначении СПВ нарушил установленный срок их рассмотрения от 2 до 43 дней.

В нарушение пункта 7 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ «САФМАР» (НПФ «Райффайзен») решение № 2 о назначении СПВ по заявлению застрахованного лица (СНИЛС 021-530) от 15 января 2015 года принято 24 февраля 2015 года, т.е. с нарушением установленного срока на 30 дней.

В ряде случаев нарушение НПФ срока назначения НП обусловлено несогласованностью в законодательстве сроков предоставления документов, необходимых для принятия решения о назначении (отказе) НП (СПВ).

Так, согласно пункту 5 Порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, утвержденного приказом Минтруда России от 11 марта 2016 года № 96н (далее - Порядок № 96н), информация ПФР для назначения выплат за счет СПН, предоставляется в НПФ на основании сведений, имеющихся в распоряжении территориального органа ПФР, в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления запроса НПФ.

Учитывая, что информация ПФР для назначения выплат за счет СПН не входит в обязательный перечень документов, представляемых застрахованным лицом с заявлением о назначении НП, то срок, предусмотренный пунктом 5 Порядка № 96н, не соотносится со сроком, установленным пунктом 7 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ для рассмотрения НПФ заявления о назначении НП. Даже если НПФ, приняв заявление о назначении НП, в этот же день направит запрос в ПФР, и информация ПФР для назначения выплат за счет СПН будет представлена своевременно (не позднее 15 рабочих дней со дня поступления запроса НПФ), то НПФ не имеет возможности соблюсти 10-дневный срок для принятия решения по заявлению застрахованного лица.

Так, застрахованное лицо обратилось с заявлением о назначении НП 4 декабря 2017 года. НПФ запрос в УПФР направлен 4 декабря 2017 года. Информация ПФР от 22 декабря 2017 года поступила в НПФ 22 декабря 2017 года (не позднее 15 рабочих дней со дня поступления запроса НПФ). Решение о назначении НП указанному застрахованному лицу НПФ мог принять только не ранее 22 декабря 2017 года, т.е. не уложившись в 10-дневный срок.

В этой связи полагаем целесообразным рассмотреть вопрос о внесении изменений в Порядок № 96н в части сокращения срока для направления в НПФ информации ПФР для назначения выплат за счет СПН в пределах срока, установленного пунктом 7 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ для рассмотрения НПФ заявления о назначении НП и (или) СПВ.

В нарушение подпункта «з» пункта 3 Правил ведения пенсионной документации, утвержденных приказом Минтруда России от 8 сентября 2015 года № 616н, в соответствии с которым в решении о назначении пенсии (в случае ее назначения) указывается дата, с которой назначена пенсия, решения о назначении НП и СПВ, принятые НПФ «Национальный» в проверяемом периоде, не содержали дату, с которой назначены соответствующие выплаты.

**3.** Установлены нарушения при проверке расчета размеров назначенных выплат за счет СПН, а также по результатам корректировки размеров НП.

**3.1.** В нарушение части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, в соответствии с которой до 1 января 2016 года ожидаемый период выплаты НП, применяемый для расчета размера НП (далее -  $T_{\text{баз НП}}$ ), устанавливается продолжительностью 228 месяцев, с 1 января 2016 года - Федеральным законом от 29 декабря 2015 года № 384-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2016 год» (234 месяца) и Федеральным законом от 28 декабря 2016 года № 481-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2017 год» (240 месяцев), НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» с января 2015 года по февраль 2017 года расчет размера НП застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30 и части 1 статьи 32 Федерального закона № 400-ФЗ (лица, имеющие право на страховую пенсию досрочно), которые обратились за назначением НП позже даты возникновения права на нее, осуществлял исходя из  $T_{\text{баз НП}}$ , установленного не по состоянию на год назначения НП, а по состоянию на год возникновения права на нее.

Так, право на назначение НП у застрахованного лица (СНИЛС 037-699) возникло 28 ноября 2013 года на основании подпункта 20 пункта 1 статьи 27 Федерального закона № 173-ФЗ. Заявление о назначении НП подано в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» 29 февраля 2016 года. НП назначена с 29 февраля 2016 года в размере 1572,57 рубля.

Размер НП рассчитан НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» следующим образом: сумма СПН (339674,55 рубля)/216 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  (228 месяцев исходя из года возникновения права на НП, т.е. 2013 года) +12 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 24 месяца (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ).



По расчетам Счетной палаты, размер НП должен составить 1316,57 рубля на основании следующего расчета: сумма СПН (339674,55 рубля)/258 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  (234 месяца исходя из года назначения НП, т.е. 2016 года) + 48 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 24 месяца (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ).

При определении размера НП НПФ руководствовался Методикой определения размеров выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, утвержденной приказом НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» от 12 января 2015 года № 1а/1, пункт 2 раздела IV которой в части определения ожидаемого периода выплаты НП не соответствовал положениям Федерального закона № 424-ФЗ.

В связи с принятием приказа НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» от 28 февраля 2017 года № 11 указанная Методика признана утратившей силу и утверждена новая Методика определения размеров выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, положения которой приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Вместе с тем НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на дату проведения контрольного мероприятия размеры накопительных пенсий застрахованным лицам, которым был неверно определен ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, не пересчитаны.

В результате, только у 6 застрахованных лиц переплата накопительной пенсии за период с января 2015 года по декабрь 2017 года составила 33554,10 рубля (расчетно), недоплата у 2 застрахованных лиц - 550,12 рубля (расчетно).

Аналогичное нарушение части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ в части определения ожидаемого периода выплаты НП застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, которые обратились за назначением НП позже даты возникновения права на нее, выявлены во всех проверенных пенсионных делах в НПФ «Национальный».

Так, право на назначение НП у застрахованного лица (СНИЛС 014-705) возникло 20 января 2014 года на основании подпункта 13 пункта 1 статьи 27 Федерального закона № 173-ФЗ. Заявление о назначении НП подано в НПФ «Национальный» 11 января 2017 года, по которому 27 января 2017 года НПФ принято решение № РНП-014-705-593 о назначении НП с 11 января 2017 года в размере 1377,04 рубля.

По пояснениям НПФ (исх. № 76/СП от 15 февраля 2018 года), расчет НП произведен НПФ в следующем порядке: сумма СПН (347014,09 руб-

ля)/252 месяца ( $T_{\text{баз нп}}$  (228 месяцев исходя из года возникновения права на НП, т.е. 2014 года) + 24 месяца (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ).

По расчетам Счетной палаты ожидаемый период выплаты НП в рассматриваемом случае должен составить 276 месяцев:  $T_{\text{баз нп}}$  (240 месяцев, исходя из года назначения НП, т.е. 2017 года) + 60 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 24 месяца (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ), а размер пенсии - 1235,59 рубля. Переплата за период с 11 января по 31 декабря 2017 года составила 1,65 тыс. рублей.

В целом переплата по 8 пенсионным делам застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, которые обратились за назначением НП позже даты возникновения права на нее, составила 3,8 тыс. рублей.

В нарушение части 2 статьи 8 Федерального закона № 424-ФЗ, в соответствии с которой корректировка размера НП осуществляется с применением количества месяцев ожидаемого периода выплаты НП, применяемого для расчета размера НП, по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка (далее -  $T_{\text{баз корр}}$ ), НПФ «Национальный» количество месяцев ожидаемого периода выплаты НП для расчета размера НП применял не по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка, а по состоянию на год, в котором назначена НП.

Так, застрахованному лицу (СНИЛС 029-535) НП назначена в марте 2016 года с учетом количества месяцев ожидаемого периода выплаты НП, применяемого для расчета ее размера (282 месяца).

При корректировке НП с 1 августа 2017 года НПФ «Национальный» определил количество месяцев ожидаемого периода выплаты НП, применяемого для расчета размера НП при корректировке НП (далее -  $T_{\text{корр}}$ ), в размере 270 месяцев (282 месяца ( $T_{\text{баз корр}}$ ) - 12 месяцев (сокращение количества месяцев ожидаемого периода выплаты НП в соответствии с частью 4 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ).

По расчетам Счетной палаты,  $T_{\text{корр}}$  в 2017 году должен был составить 288 месяцев (240 месяцев ( $T_{\text{баз корр}}$  согласно части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) + 60 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 12 месяцев (часть 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ).

Кроме того, в нарушение части 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ, которой предусматривается, что при корректировке размера НП  $T_{\text{баз корр}}$  сокращается на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня назначения НП, НПФ «Национальный» до 2017 года при определении размера НП при корректировке  $T_{\text{баз корр}}$  сокращал не на 12 месяцев за каждый пол-

ный год, истекший со дня назначения НП, а на количество месяцев, истекших со дня назначения НП.

Так, застрахованному лицу (СНИЛС 065-348) НПФ «Национальный» 28 ноября 2013 года назначена НЧ ТП по старости с учетом количества месяцев ожидаемого периода выплаты НП 240 месяцев (228 месяцев + 12 месяцев).

При корректировке НП с 1 августа 2015 года НПФ «Национальный» определил  $T_{\text{корр}}$  в размере 219 месяцев (240 месяцев ( $T_{\text{баз корр}}$ ) - 21 месяц (количество месяцев, истекших со дня назначения пенсии)).

По расчету Счетной палаты,  $T_{\text{корр}}$  в 2015 году должен был составить 252 месяца (228 месяцев ( $T_{\text{баз корр}}$  согласно части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) + 36 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 12 месяцев (часть 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ)).

В проверяемом периоде НПФ «Национальный» были скорректированы размеры НП за счет поступлений СПН 62 застрахованным лицам, в том числе: в 2014 году - 13 застрахованным лицам, в 2015 году - 25 застрахованным лицам, в 2016 году - 11 застрахованным лицам, в 2017 году - 14 застрахованным лицам.

Переплата НП за период с 1 июля 2014 года по 31 декабря 2017 года составила 8,06 тыс. рублей (расчетно).

По мнению Счетной палаты, выявленные нарушения законодательства при расчете размера НП и ее корректировки связаны со сложным механизмом определения ожидаемого периода выплаты НП при ее назначении и при корректировке ее размера, предусмотренным в законодательстве.

С 2015 года определение ожидаемого периода выплаты регламентируется частью 1 статьи 17, которая определяет, что до 1 января 2016 года ожидаемый период выплаты НП, применяемый для расчета размера НП, устанавливается продолжительностью 19 лет (228 месяцев). Для лиц, указанных в части 1 статьи 30 и части 1 статьи 32 Федерального закона № 400-ФЗ (лица, имеющие право на страховую пенсию досрочно), необходимо руководствоваться также частью 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ.

Корректировка размера НП исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование НП, которые ранее не были учтены при определении суммы СПН для исчисления размера НП, при ее назначении или предыдущей корректировке регулируется статьей 8 Федерального закона № 424-ФЗ.

Одновременно размер ожидаемого периода выплаты НП при корректировке определяется частью 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ,

в соответствии с которой ожидаемый период выплаты НП сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения накопительной пенсии, и не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.

Также при определении ожидаемого периода выплаты НП при ее корректировке должен применяться порядок, установленный частью 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, предусматривающий, что застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30 и части 1 статьи 32 Федерального закона № 400-ФЗ (далее - лица, имеющие право на страховую пенсию досрочно), НП определяется исходя из установленного в соответствии с частью 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ ожидаемого периода выплаты НП, который ежегодно, начиная с 1 января 2013 года (с 1 января соответствующего года), увеличивается на один год. При этом общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих при досрочном назначении страховой пенсии до возраста выхода на страховую пенсию, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона № 400-ФЗ (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин).

В ходе контрольного мероприятия установлено, что при назначении НП застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию досрочно, во всех случаях ожидаемый период выплаты НП устанавливается в соответствии с частью 2 статьи 17 Федерального закона № 400-ФЗ не на год ее назначения, а с учетом увеличения на 12 месяцев ежегодно, начиная с 1 января 2013 года.

При дальнейшей корректировке НП ожидаемый период выплаты НП этой категории граждан вновь определяется не на год проведения корректировки, а как при назначении размера НП, с учетом увеличения на 12 месяцев ежегодно, начиная с 1 января 2013 года.

Таким образом, для лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, происходит двойное увеличение ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии (при назначении и при корректировке) и, соответственно, уменьшение размера НП.

Так, ожидаемый период выплаты НП застрахованному лицу, у которого возникло право на НП в 2015 году и которому произведено ее назначение в 2015 году, рассчитывается следующим образом: 228 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  исходя из года назначения НП) + 36 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) = 264 месяца.

При дальнейшей корректировке НП  $T_{\text{корр}}$  определяется следующим образом:

- в 2016 году: 270 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  (234 месяца исходя из года проведения корректировки) + 48 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 12 месяцев (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ);

- в 2017 году: 276 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  (240 месяцев исходя из года проведения корректировки) + 60 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 24 месяца (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ).

Вместе с тем для лиц, у которых право на страховую пенсию возникло на общих основаниях в связи с достижением возраста, установленного пунктом 1 статьи 8 Федерального закона № 400-ФЗ, ожидаемый период выплаты НП при корректировке с каждым годом сокращается.

Так, ожидаемый период выплаты НП застрахованного лица, у которого право на страховую пенсию возникло на общих основаниях в 2015 году, будет составлять 228 месяцев (исходя из года назначения НП).

При проведении корректировки размера НП в 2016 году  $T_{\text{корр}}$  сократится до 222 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  234 месяца (исходя из года проведения корректировки) - 12 месяцев (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ), в 2017 году - до 216 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  240 месяцев (исходя из года проведения корректировки) - 24 месяца (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ).

Таким образом, реализация части 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ ставит в неравное положение застрахованных лиц, право на НП у которых возникло на общих основаниях, и застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно.

В ходе проверки установлено, что при определении ожидаемого периода выплаты НП при корректировке НПФ «САФМАР» и НПФ «Национальный» руководствовались не только Федеральным законом № 424-ФЗ, но и Методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 года № 531 (далее - постановление Правительства Российской Федерации № 531, Методика № 531).

Вместе с тем анализ положений части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ позволяет сделать вывод, что Методика № 531 применяется для определения ожидаемого периода выплаты НП на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей НП в целях установления данного показателя федеральным законом на соответствующий финансовый год, начиная с 2016 года.

Согласно пункту 2 постановления Правительства Российской Федерации № 531 вносить в Правительство Российской Федерации проект феде-

рального закона об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на очередной финансовый год, определяемом в соответствии с Методикой № 531, поручено Минтруду России.

Однако пунктом 1 Методики № 531 предусматривается, что данная методика может применяться при оценке ожидаемого периода выплаты НП и для расчета ее корректировки страховщиками по ОПС.

Таким образом, неоднозначность положений части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, пункта 2 постановления Правительства Российской Федерации № 531 и пункта 1 Методики № 531 в части субъекта применения положений Методики № 531 приводит к противоречивой правоприменительной практике при определении ожидаемого периода выплаты НП.

Кроме того, анализ положений Методики № 531 показал, что пункт 6 Методики № 531, устанавливающий, что ожидаемый период выплаты при корректировке размера НП рассчитывается с учетом уменьшения ожидаемого периода выплаты на количество месяцев, истекших со дня назначения НП, не соответствует части 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ, согласно которой при корректировке размера НП ожидаемый период выплаты НП сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения НП.

Во избежание дальнейшего распространения неоднозначной правоприменительной практики расчета НП необходимо рассмотреть вопрос об уточнении субъекта применения Методики № 531 и приведения ее положений в соответствие с положениями Федерального закона № 424-ФЗ.

Как показала проверка, при назначении (корректировке) НП в НПФ имеет место завышение ее размеров в силу некорректного применения норм Федерального закона № 424-ФЗ, а также применения заведомо завышенного ожидаемого периода выплаты НП, установленного в порядке, предусмотренном частью 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, поскольку данный показатель не рассчитывается актуарно.

Так, согласно Методике № 531 продолжительность ожидаемого периода выплаты НП рассчитывается не с учетом ожидаемой продолжительности жизни фактических получателей НП, а на основании ожидаемой продолжительности жизни мужчин общеустановленного пенсионного возраста (60 лет и более) и женщин общеустановленного пенсионного возраста (в возрасте 55 лет).

При этом правильность определения ожидаемого периода выплаты НП для целей ее назначения (корректировки) непосредственно оказывает

влияние на определение объема денежных обязательств НПФ, рассчитываемого в соответствии с Правилами № 1062, а также объема денежных обязательств ПФР, рассчитываемого в соответствии с Правилами денежной оценки принятых Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 года № 1059 (далее - Правила № 1059), где также используется этот показатель.

Определение ожидаемого периода выплаты НП для всех страховщиков, в особенности для НПФ, в едином порядке, без учета половозрастной структуры застрахованных лиц и актуарно рассчитанных ожидаемых периодов выплаты НП имеет риски неисполнения обязательств по выплате НП и последующего возложения этих обязательств на гарантийные механизмы.

Особого внимания заслуживает вопрос определения ожидаемого периода выплаты для назначения (корректировки) НП для лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, так как определение ожидаемого периода выплаты НП для данной категории застрахованных лиц путем простого механического подсчета приводит к его значительному завышению, что, с одной стороны, ведет к уменьшению размера выплаты, а с другой - к увеличению периода выплаты НП, который не основан на актуарном расчете их продолжительности жизни. В этой связи высока вероятность неполучения указанными застрахованными лицами своих пенсионных накоплений в виде назначенной НП при жизни, а после их смерти - правопреемниками.

По мнению Счетной палаты, в целях корректного исполнения обязательств по назначению (корректировке) и выплате НП ожидаемый период выплаты НП необходимо рассчитывать актуарно отдельно для застрахованных лиц, имеющих право на пенсию на общих основаниях, и для застрахованных лиц, имеющих право на досрочную пенсию.

Кроме того, следует отметить, что с 1 января 2016 года в соответствии с Указаниями Банка России от 5 октября 2015 года № 3815-У «Об установлении нормативов достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления срочной пенсионной выплаты и порядке расчета указанных нормативов достаточности для НПФ, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию,

поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц» НПФ ежегодно рассчитывают норматив достаточности выплатного резерва и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ. Несоответствие выплатного резерва и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, отнесено к гарантийным случаям в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ и влечет для НПФ обязанность восполнить недостающие средства за счет РОПС, а при недостаточности указанного резерва за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Данным Указанием Банка России предусмотрено использование показателя «стоимость обязательств по выплате НП (СПВ) по состоянию на 31 декабря соответствующего года», определяемого по результатам актуарного оценивания.

В то же самое время стоимость обязательств по выплате НП (СПВ), определяемая согласно Правилам № 1062, не предусматривает их расчет по результатам актуарного оценивания.

Таким образом, в НПФ в отношении оценки одних и тех же обязательств по выплате НП (СПВ) по состоянию на 31 декабря соответствующего года применяется ожидаемый период выплаты НП (СПВ), определяемый на основе федерального закона, а также по результатам актуарного оценивания, что, по мнению Счетной палаты, может вести к нарушению финансовой устойчивости средств РОПС и требует оперативного нормативного правового регулирования.

### **3.2. Соблюдение порядка назначения выплат за счет СПН.**

Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона № 424-ФЗ НП назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно, в соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ при наличии СПН, учтенных на пенсионном счете, если размер НП составляет более 5 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера НП, рассчитанной по состоянию на день ее назначения. Если размер НП составляет 5 % и менее, застрахованные лица, указанные в статье 4 Федерального закона № 360-ФЗ, имеют право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты.

В нарушение части 1 статьи 6 Федерального закона № 424-ФЗ НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» при определении права на НП или единовременную выплату учитывалась не вся сумма СПН застрахованного лица, отраженных на его пенсионном счете по состоянию на день назначения НП. При определении доли (5 %) НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» не учитывались СПН, сформир-



рованные за счет ДСВ и дохода от их инвестирования, а также средств МСК и дохода от их инвестирования.

Так, на пенсионном счете застрахованного лица на день, с которого ему назначается НП (СНИЛС 046-389), были учтены СПН в объеме 541072,23 рубля, из которых: 203470,70 рубля - СПН, сформированные за счет ДСВ и дохода от их инвестирования, 337601,53 рубля - страховые взносы и доход от их инвестирования.

По расчету НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», доля НП по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости (21411,13 рубля) определена из объема страховых взносов и дохода от их инвестирования в размере 337601,53 рубля и составила 4,99 процента.

По расчетам Счетной палаты, с учетом общей суммы СПН, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица в объеме 541072,23 рубля, доля НП составила бы 7,8 процента.

Указанному застрахованному лицу решением НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» (№ 17-7770-0103-14980В-Р1 от 23 июня 2017 года) предоставлена единовременная выплата в размере 337601,53 рубля.

Аналогичная ситуация выявлена в ходе проверки еще в 10 случаях.

Таким образом, в нарушение пункта 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 360-ФЗ, в соответствии с которым лицам, размер НП которых в случае ее назначения составил бы 5 % и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно), осуществляется единовременная выплата, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» единовременная выплата предоставлялась лицам, размер НП которых составлял более 5 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии.

В ряде случаев застрахованными лицами в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» заявления о назначении НП не подавались, а подавались заявления о единовременной выплате по форме, утвержденной приказом Минтруда России от 3 июля 2012 года № 12н.

Вместе с тем согласно пункту 6 формы заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, подаваемого в негосударственный пенсионный фонд, инструкции по заполнению указанных форм заявлений, утвержденной приказом

Минздравсоцразвития России от 5 мая 2012 года № 503н (утратил силу 15 августа 2016 года) (далее - приказ Минздравсоцразвития России № 503н) и пункту 5 формы заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии, утвержденной постановлением правления ПФР от 15 июля 2016 года № 668п, застрахованное лицо предупреждено о назначении единовременной выплаты на основании заявления о назначении НЧ ТП (или НП) в том случае, если размер рассчитанной ему НЧ ТП (или НП) составит 5 % и менее по отношению к размеру трудовой (страховой) пенсии по старости.

Таким образом, заявление на единовременную выплату не требовалось, поскольку при определении права на единовременную выплату, оно устанавливается автоматически по заявлению на НП.

В нарушение пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 360-ФЗ, в соответствии с которым застрахованные лица, сформировавшие СПН за счет средств ДСВ и дохода от их инвестирования, средств МСК и дохода от их инвестирования, вправе по своему выбору получить указанные средства в виде СПВ, выплачиваемой в течение не менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения или в составе накопительной пенсии, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» за счет средств ДСВ предоставлялась единовременная выплата.

Кроме того, предоставив за счет средств ДСВ единовременную выплату НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» также нарушил пункт 2 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ.

Так, застрахованному лицу (СНИЛС 052-754) страховая пенсия назначена 2 августа 2014 года в размере 15279,90 рубля. НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» от застрахованного лица 29 декабря 2014 года принято 2 заявления: о назначении НП (№ 14-7770-0103-80В) и о единовременной выплате (№ 14-7770-0101-4825В). Решением НПФ от 10 февраля 2015 года № 14-7770-0103-80В-Р1 назначена НП в размере 996,55 рубля (сумма СПН, учтенных на пенсионном счете на дату назначения единовременной выплаты - 251130,12 рубля, ожидаемый период выплаты НП - 252 месяца), а 10 февраля 2015 года принято решение о единовременной выплате (№ 14-7770-0101-4825В-Р1) в размере 113243,33 рубля (за счет средств ДСВ и дохода от их инвестирования).

Следует отметить, что пунктом 3.1 формы заявления о назначении накопительной части трудовой пенсии, утвержденной приказом Минздравсоцразвития России № 503н, и пунктом 3 формы заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии, утвержденной постановлением правления ПФР от 15 июля 2016 года № 668п, предусмотрен выбор застрахованного лица учитывать или не учитывать в составе НЧ ТП

(или НП) СПН, сформированные за счет средств ДСВ и дохода от их инвестирования, средств МСК и дохода от их инвестирования.

При этом указанные формы заявлений не предполагают информирование застрахованного лица, отказавшегося учитывать в составе НП СПН, сформированные за счет ДСВ и МСК, об использовании данных средств на СПВ. Отсутствие в заявлении такой информации, по мнению Счетной палаты, способствует введению в заблуждение застрахованных лиц относительно реализации их прав на выплаты за счет СПН.

При проверке НПФ «Национальный» установлено, что на дату проведения контрольного мероприятия НПФ осуществлял назначение выплат за счет СПН, руководствуясь Регламентом приема, обработки, рассмотрения заявлений застрахованных лиц и принятия решений о назначении или отказе в осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, утвержденным НПФ от 9 ноября 2015 года № 03-02-01/00371, действующим с 10 ноября 2015 года по настоящее время (далее - Регламент).

Механизм назначения выплат за счет СПН, предусмотренный пунктом 1.9 Регламента, установлен таким образом, что позволяет НПФ принимать решения о назначении СПВ и единовременной выплаты, что не соотносится с механизмом, заложенным Федеральным законом № 360-ФЗ и Федеральным законом № 424-ФЗ.

Так, застрахованное лицо (СНИЛС 059-828) первоначально обратилось 9 октября 2017 года в НПФ «Национальный» с заявлением о назначении единовременной выплаты. Решением НПФ от 30 октября 2017 года застрахованному лицу было отказано в предоставлении единовременной выплаты в связи с тем, что доля НП в случае ее назначения составила 6,11 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты (объем СПН, учтенных на пенсионном счете, составил 202786,57 рубля, в том числе: страховые взносы на НП с учетом инвестиционного дохода - 142756,16 рубля, средства ДСВ с учетом инвестиционного дохода - 60030,41 рубля).

Тогда застрахованное лицо обратилось в НПФ «Национальный» 1 ноября 2017 года за назначением СПВ, по которому было вынесено решение о ее назначении ежемесячно в размере 500,25 рубля. В дальнейшем застрахованное лицо обратилось 3 ноября 2017 года за назначением единовременной выплаты, и решением НПФ от 29 ноября 2017 года № РЕДВ-059-828-118 ему была назначена единовременная выплата в размере 142756,16 рубля.

Застрахованное лицо (СНИЛС 050-393) обратилось 13 октября 2015 года в НПФ «Национальный» с заявлением о назначении СПВ, по которому НПФ назначена СПВ в размере 334,59 рубля. По состоянию на дату подачи заявления объем СПН, учтенных на пенсионном счете, составил 186997,61 рубля (в том числе: страховые взносы на накопительную пенсию с учетом инвестиционного дохода - 146846,65 рубля, средства ДСВ с учетом инвестиционного дохода - 40150,96 рубля) и доля НП в случае ее назначения составила бы 6,25 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты. В дальнейшем 11 ноября 2015 года застрахованное лицо обратилось за назначением единовременной выплаты и решением НПФ от 26 ноября 2015 года № РЕДВ-050-393-416 ему была назначена единовременная выплата в размере 146846,65 рубля.

В НПФ «Национальный» установлены 73 случая назначения одному застрахованному лицу и СПВ и единовременной выплаты.

Вместе с тем при проверке в ПФР 73,50 тыс. выплат за счет СПН, случаев назначения одному застрахованному лицу единовременной выплаты и СПВ или единовременной выплаты и НП не установлено.

В целом изложенные выше нарушения законодательства сводятся к тому, что при определении права на выплату за счет СПН НПФ вместо назначения пожизненной НП отдают предпочтение единовременной выплате.

За период с 2014 по 2017 годы в НПФ «САФМАР» из назначенных за счет СПН 10736 выплат за счет СПН, единовременные выплаты составили 84,7 % (9111 выплат), в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - 94,7 % (из 148356 выплат - 140410 выплат), в НПФ «Национальный» - 99 % (из 22975 выплат 22737 выплат).

Такой подход, по сути, противоречит не только принципу обязательного пенсионного страхования, но и смыслу и предназначению пенсионных накоплений и НП, призванных компенсировать гражданам утраченную вследствие наступления нетрудоспособности заработную плату и иные выплаты и вознаграждения.

Кроме того, различная правоприменительная практика назначения выплат за счет СПН при реализации Федерального закона № 424-ФЗ и Федерального закона № 360-ФЗ вызвана отсутствием четкого порядка действий страховщика при установлении данных выплат и отсутствием федерального органа, ответственного за регулирование этого вопроса в НПФ. В этой связи было бы целесообразным рассмотреть вопрос о разработке соответ-

ствующего регламента, предусматривающего порядок действий при обращении застрахованных лиц за назначением выплат за счет СПН и определении уполномоченного федерального органа исполнительной власти по регулированию соответствующих вопросов для НПФ.

**3.3.** Установлены случаи получения застрахованными лицами в качестве единовременной выплаты средств МСК практически в его полном размере.

Так, пунктом 12 Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 декабря 2009 года № 1048 (далее - Правила № 1048), установлено, что в случае если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете будут отражены СПН, производится доплата к единовременной выплате, решение о которой выносится НПФ не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой.

В соответствии с подпунктом «д» пункта 13 Правил № 1048 в состав СПН, подлежащих доплате к единовременной выплате, включаются направленные на формирование НП средства МСК, поступившие в течение квартала, в котором застрахованное лицо обратилось за получением единовременной выплаты, и (или) предшествующее этому кварталу время.

Застрахованным лицом (СНИЛС 071-948) в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» подано заявление о предоставлении единовременной выплаты 24 октября 2014 года, по которому 18 ноября 2014 года принято решение о предоставлении единовременной выплаты в размере 5886,83 рубля (№ 13-7172-0101-189В-Р1).

НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» 28 января 2015 года (№ 14-7172-0101-105В-Д2) принял решение о доплате единовременной выплаты в сумме 416375,18 рубля (средства МСК в размере 414402,10 тыс. рублей, поступившие в НПФ 18 декабря 2014 года, а также страховые взносы за январь-март 2014 года - 1973,08 рубля).

Застрахованное лицо (СНИЛС 031-896) обратилось с заявлением о предоставлении единовременной выплаты 4 сентября 2012 года, решение по которому о назначении единовременной выплаты в размере 57200,48 рубля принято 26 ноября 2012 года.

Второе заявление о назначении единовременной выплаты было подано в НПФ 19 марта 2013 года, по которому решение о назначении едино-

временной выплаты в размере 120000,00 рубля принято 12 апреля 2013 года (часть средств МСК, поступившие в НПФ 12 февраля 2013 года).

Третье заявление о единовременной выплате подано застрахованным лицом 7 ноября 2013 года, решение (№ 13-2970-0101-1178В-Р1) о назначении которой в размере 150000,00 рубля принято 9 декабря 2013 года (средства МСК, поступившие в НПФ 1 ноября 2013 года).

Четвертое заявление о единовременной выплате подано застрахованным лицом 7 ноября 2014 года, решение (№ 14-2970-0101-864В-Р1) о назначении которой принято 30 декабря 2014 года в сумме 108192,99 рубля (средства МСК, поступившие в НПФ 18 декабря 2014 года в размере 107464,93 рубля, и страховые взносы за октябрь-декабрь 2013 года, поступившие в сентябре 2014 года в сумме 728,06 рубля).

При этом в нарушение подпункта «в» пункта 10 Правил № 1048, в соответствии с которым НПФ в течение 1 месяца со дня получения заявления и документов выносит решение о назначении единовременной выплаты (мотивированное решение об отказе), НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» решение о назначении единовременной выплаты по заявлению, принятому 7 ноября 2014 года, принял 30 декабря, т.е. с нарушением установленного срока на 23 дня.

В случае если бы решение о назначении единовременной выплаты было принято НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в установленные сроки (7 декабря 2014 года), ее размер составил бы 728,06 рубля.

Таким образом, НПФ своим нарушением оказал содействие застрахованному лицу в получении средств МСК.

Вместе с тем включение средств МСК в доплату к единовременной выплате фактически ведет к обналичиванию средств МСК и в целом противоречит заложенной Федеральным законом № 256-ФЗ цели использования данных средств на повышение уровня пенсионного обеспечения женщины.

Кроме того, данная ситуация свидетельствует о коллизии между федеральными законами № 360-ФЗ и № 75-ФЗ и Правилами № 1048.

Так, при исчерпывающем определении Федеральным законом № 360-ФЗ и Федеральным законом № 75-ФЗ права на НП и (или) СПВ для лиц, формирующих СПН из средств МСК, Правилами № 1048 допускается доплата к единовременной выплате с учетом этих средств. При этом отсутствует ясность в отношении размера средств МСК, подлежащих доплате в части выполнения условия, предусмотренного пунктом 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 360-ФЗ. Данные коллизии требуют нормативно-

правового регулирования путем исключения МСК и ДСВ из средств, подлежащих доплате к единовременной выплате, предусмотренной пунктом 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 360-ФЗ.

**3.4.** В ходе контрольного мероприятия нарушения при организации доставки выплат за СПН не установлены.

**3.5.** Проверка соблюдения порядка хранения пенсионной документации показала, что приказом НПФ «САФМАР» от 20 января 2017 года № 04 утверждена Сводная номенклатура дел НПФ «САФМАР» на 2017 год, в соответствии с которой договоры ОПС хранятся в течение всей жизни застрахованного лица; заявления на выплату (отказ от выплаты), решения, распоряжения, реестры выплат НПФ в отношении застрахованного лица - в течение 5 лет после закрытия дела; заявления застрахованного лица о назначении НП, СПВ, иные решения - в течение всей жизни застрахованного лица и 5 лет после смерти.

Вместе с тем приказом Минтруда России от 3 сентября 2014 года № 602н утверждено Положение о сроках хранения выплатных дел и документов о выплате и доставке страховой пенсии, накопительной пенсии и пенсий по государственному пенсионному обеспечению (вступил в силу 1 января 2015 года), пунктом 3 которого установлено, что выплатные дела получателей НП хранятся 40 лет с года, следующего за годом прекращения выплаты соответствующей пенсии.

**3.6.** При проверке источников финансирования реализации программы негосударственного пенсионного обеспечения работников, увольняемых с ПАО «АВТОВАЗ», установлено, что на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения от 19 октября 2006 года № 7493, заключенного с ПАО «АВТОВАЗ» (далее - договор № 7493), в пользу его работников - участников НПФ осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение работников за счет сумм пенсионных взносов ПАО «АВТОВАЗ» и дохода, начисленного в соответствии с условиями пенсионного договора.

В рамках договора № 7493 ПАО «АВТОВАЗ», являясь вкладчиком, перечисляет пенсионные взносы на банковский счет, открытый НПФ «АВТОВАЗ». НПФ «АВТОВАЗ» в соответствии с реестрами распределяет поступившие денежные средства по именованным пенсионным счетам участников программы негосударственного пенсионного обеспечения. При этом источник финансирования реализации программы негосударственного пенсионного обеспечения работников, увольняемых из ПАО «АВТОВАЗ», в платежных документах ПАО «АВТОВАЗ» не указан.

## **Возражения или замечания от руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия**

Исполняющей обязанности генерального директора АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» Э.М. Розяевой представлены возражения к акту по результатам контрольного мероприятия от 19 февраля 2018 года № км-40/11-04 (письмо от 26 февраля 2018 года № 12-02(08)-01/2/00285). Заключение на возражения АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд» утверждено аудитором Счетной палаты В.С. Катренко 1 марта 2018 года № 11-274/11-04вн.

Председателем правления ПФР А.В. Дроздовым представлены пояснения к акту по результатам контрольного мероприятия от 16 марта 2018 года № км-114/11-04 (письмо от 20 марта 2018 года № АД-22-17/4935).

Заключение на пояснения ПФР утверждено аудитором Счетной палаты В.С. Катренко от 27 марта 2018 года № 11-389/11-04вн.

### **Выводы**

**1.** По данным, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, численность застрахованных лиц, формирующих накопительную пенсию в негосударственных пенсионных фондах, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, за 2017 год составила 34324,16 тыс. человек (за 2014 год - 22065,91 тыс. человек). Объем средств пенсионных накоплений, находящихся в данных НПФ за 2017 год составил 2435011423,00 тыс. рублей (за 2014 год - 1132441332,20 тыс. рублей).

Численность застрахованных лиц, формирующих накопительную пенсию в ПФР, за 2017 год составила 42413,99 тыс. человек (за 2014 год - 57740,73 тыс. человек), объем средств пенсионных накоплений - 1212205397,15 тыс. рублей (за 2014 год - 1925166769,10 тыс. рублей).

**2.** В целом деятельность НПФ по управлению средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц организована в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

**3.** С 1 сентября 2013 года в соответствии со статьей 34 Федерального закона № 75-ФЗ регулирование деятельности НПФ, управляющих компаний, специализированных депозитариев в области ОПС осуществляет Банк России.

До настоящего времени Банком России нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность НПФ по ОПС, приняты не в полном объеме.



**3.1.** Не утверждены Типовые страховые правила негосударственного пенсионного фонда, полномочия по утверждению которых переданы Банку России согласно статье 9 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в письме Счетной палаты Российской Федерации (от 26 июля 2017 года № 01-2236/11-04) по итогам проверки процедур подачи заявлений застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) из НПФ в Пенсионный фонд Российской Федерации, из ПФР в НПФ, из одного НПФ в другой НПФ обращалось внимание Банка России на несоответствие положений Типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда, утвержденных приказом Минздравсоцразвития России от 26 августа 2010 года № 731н, действующему законодательству в сфере ОПС.

**3.2.** Согласно пункту 6 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, включая форматы электронных сообщений, устанавливается Банком России. Указанный порядок Банком России не установлен.

При этом отсутствие единых требований к ведению пенсионных счетов не позволило в полной мере оценить действия НПФ в части, касающейся даты открытия пенсионного счета (банковская отметка на платежном поручении при поступлении средств на счет НПФ или поступление уведомления из ПФР о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, сроков отражения на пенсионном счете сведений о СПН, поступивших на счет НПФ после прекращения действия договора ОПС, порядка ведения пенсионных счетов и сроков закрытия пенсионного счета после исполнения НПФ обязательств по договору ОПС в связи со смертью застрахованного лица или при смене им страховщика по ОПС, а также порядка осуществления контроля со стороны НПФ за актуализацией данных УАС при ведении пенсионных счетов сторонней организацией, в том числе периодичности сверки информации, содержащейся в УАС, с данными бухгалтерского учета).

Согласно пункту 7 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ НПФ вправе осуществлять самостоятельно ведение пенсионных счетов накопительной пенсии либо заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями. Исходя из данной нормы, в рамках договора может быть только оказание услуг по ведению пенсионных счетов.

В ходе проверки установлено, что согласно условиям договора от 3 декабря 2015 года № ДСМ-53 на оказание комплекса услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии и иных сопутствующих услуг, за-

ключенного НПФ «САФМАР» с ООО «САФМАР ПЕНСИИ», НПФ «САФМАР» на ООО «САФМАР ПЕНСИИ» возложены функции по осуществлению проверки прав застрахованных лиц на пенсионные выплаты за счет СПН по заявлениям застрахованных лиц, расчет начисляемых сумм этих выплат, подготовка проектов решений о назначении выплат, осуществление проверки прав правопреемников умерших застрахованных лиц на получение СПН.

При этом возможность передачи осуществления данных функций на иную организацию не предусмотрена статьей 8 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которой назначение накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты СПН либо выплаты СПН правопреемникам умерших застрахованных лиц осуществляет НПФ, а также статьей 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которой заявления о назначении указанных выплат рассматривается НПФ.

В этой связи, по мнению Счетной палаты, целесообразно рассмотреть вопрос об определении в Федеральном законе № 75-ФЗ исчерпывающего перечня функций организации, оказывающей услуги по ведению пенсионных счетов.

**4.** В ходе проверки выявлены нарушения и недостатки, связанные с исполнением обязательств по договорам, заключенным НПФ со сторонними организациями, на оказание услуг по ведению пенсионных счетов.

**4.1.** В нарушение пункта 2.2.3 приложения 2 «Формат и порядок передачи электронной базы данных» к договору № ДСМ-53 акты приема-передачи электронных баз данных пенсионных счетов от 16 сентября 2016 года № б/н и от 4 октября 2016 года № б/н не содержали информацию о количестве пенсионных счетов, переданных НПФ «САФМАР» в ООО «САФМАР ПЕНСИИ».

**4.2.** В нарушение пункта 6 приложения 3 к договору № ДСМ-53, которым предусматривается, что вознаграждение ООО «САФМАР ПЕНСИИ» выплачивается ежеквартально на основании подписанного сторонами акта оказанных услуг, НПФ «САФМАР» осуществил выплату вознаграждения авансовыми платежами на общую сумму 19850,0 тыс. рублей без соответствующих актов оказанных услуг.

**4.3.** НПФ «САФМАР» произведена оплата стоимости услуг по договору № ДСМ-53 за оказание комплекса услуг по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии и иных сопутствующих услуг ООО «САФМАР ПЕНСИИ» в сумме 1376,37 тыс. рублей за 1 сентября 2016 года и за пери-

од с 16 по 30 декабря 2016 года в отсутствие в указанный период в ООО «САФМАР ПЕНСИИ» базы данных пенсионных счетов НПФ «САФМАР».

Так, согласно пункту 11.1 договора № ДСМ-53, соглашению о вступлении в силу данного договора и акту приема-передачи электронных баз данных пенсионных счетов от 2 сентября 2016 года № б/н, договор вступил в силу 2 сентября 2016 года и расторгнут 15 декабря 2016 года на основании соглашения о расторжении договора.

Электронная база данных пенсионных счетов НПФ «САФМАР» была передана ООО «САФМАР ПЕНСИИ» по акту приема-передачи от 2 сентября 2016 года № б/н. Согласно акту приема-передачи электронной базы данных пенсионных счетов от 15 декабря 2016 года ООО «САФМАР ПЕНСИИ» передало НПФ «САФМАР», а НПФ «САФМАР» принял актуальную на 15 декабря 2016 года электронную базу данных пенсионных счетов в полном объеме.

**4.4.** В соответствии с пунктом 3.1 договора от 1 октября 2003 года № 58 об оказании услуг, заключенного НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» с ООО «Пенсионный Капиталъ», контроль за деятельностью ООО «Пенсионный Капиталъ» осуществляется НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» путем сбора отчетов об оказанных услугах, форма которого включает сведения об общем количестве пенсионных счетов на начало и конец отчетного периода, вид и состав оказанной услуги, количество обработанных документов (операций). При этом данная форма отчета не позволяет оценить количество оказанных услуг по обслуживанию пенсионных счетов, что влечет за собой риски необоснованности их оплаты.

**4.5.** В ходе проверки установлено, что стоимость оплаты услуг по ведению пенсионных счетов в проверенных НПФ различается более чем в 5 раз.

Так, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в период с 1 января 2014 года по 31 мая 2016 года базовый тариф за ведение одного пенсионного счета был установлен в сумме 15,30 рубля, с 31 мая 2016 года по 26 декабря 2016 года - 10,50 рубля, с 26 декабря 2016 года по 10 августа 2017 года - 11,50 рубля, с 10 августа 2017 года - 5 рублей.

В то же время в НПФ «САФМАР» базовый тариф вознаграждения за ведение одного пенсионного счета с 1 января 2016 года по 30 июня 2016 года составлял 37,50 рубля, с 1 июля 2016 года по 15 декабря 2016 года - 25 рублей.

**5.** Установлены нарушения законодательства, свидетельствующие о недостаточном качестве внутреннего контроля НПФ за соответствием своей деятельности требованиям федеральных законов и иных нормативных

правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих указанную деятельность.

**5.1.** В нарушение пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым попечительский совет НПФ является коллегиальным совещательным органом, состоящим не менее чем из 5 человек, состав попечительского совета НПФ «САФМАР», утвержденный протоколом заседания совета НПФ от 29 ноября 2013 года № 15, до 11 сентября 2014 года состоял из 3 человек.

Аналогичное нарушение выявлено в НПФ «Национальный». Состав попечительского совета НПФ «Национальный», утвержденный протоколом заседания совета НПФ от 23 сентября 2009 года № 75, до 23 июля 2015 года состоял из 4 человек.

**5.2.** В нарушение подпункта 14 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, устанавливающего обязанность НПФ информировать Банк России о персональном составе органов управления НПФ и органов контроля за его деятельностью, НПФ «САФМАР» уведомление об избрании членов попечительского совета (протокол заседания совета директоров от 14 октября 2016 года № 60) Банку России не направлялось. Банк России был уведомлен НПФ «САФМАР» 13 ноября 2017 года, т.е. в ходе контрольного мероприятия.

**5.3.** В нарушение пункта 2 статьи 6.3 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым руководитель службы внутреннего контроля освобождается от должности советом директоров (наблюдательным советом), приказом генерального директора НПФ «Национальный» от 29 сентября 2016 года № 03-04-02/0065-К руководитель службы внутреннего контроля уволена в отсутствие решения совета директоров. Решение совета директоров НПФ «Национальный» об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля (протокол № 22 от 11 октября 2016 года) вынесено в отношении уже освобожденного от должности руководителя службы внутреннего контроля.

**6.** Выявлены нарушения и недостатки ведения бухгалтерского учета, свидетельствующие о ненадлежащей организации внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета в части ОПС.

**6.1.** В нарушение части 1 и части 2 статьи 10 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в соответствии с которыми данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета, и не допускаются пропуски или изъятия при регистрации

объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета, НПФ «САФМАР» пропустил в регистре бухгалтерского учета зачисления средств в объеме 3,37 тыс. рублей и 276,35 тыс. рублей, поступившие согласно банковским выпискам 30 января 2016 года и 29 апреля 2017 года, соответственно, зарегистрировав данные факты финансово-хозяйственной деятельности несвоевременно, т.е. 31 января 2016 года и 30 апреля 2017 года.

**6.2.** В нарушение пункта 3 статьи 32 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым НПФ ведет учет средств пенсионных резервов, СПН и соответствующих выплат отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, отдельно по ОПС, включая отдельный аналитический учет средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование НП, НПФ «САФМАР» в 2014 и 2017 годах отдельный аналитический учет средств МСК не велся.

**7.** Установлены нарушения при ведении пенсионных счетов застрахованных лиц, а также при отражении на пенсионных счетах сведений о суммах СПН застрахованных лиц.

**7.1.** В нарушение пункта 4 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым одному застрахованному лицу в НПФ может быть открыт только один пенсионный счет, в НПФ «Национальный» на 3250 застрахованных лиц открыты по 2 пенсионных счета с одним СНИЛС.

Вторые пенсионные счета, как правило, открыты на застрахованных лиц, которые первоначально формировали СПН в НПФ «Национальный», затем перешли к иному страховщику, после чего вновь вернулись в НПФ «Национальный».

При проверке пенсионных счетов в НПФ «Национальный» остатки СПН на счетах, открытых застрахованным лицам первоначально, не выявлены. Вместе с тем наличие вторых пенсионных счетов создает риски искусственного увеличения клиентской базы, а также возможного некорректного отражения на счетах СПН (отражение поступлений СПН на пенсионный счет по недействующему договору ОПС либо одновременно на двух пенсионных счетах).

**7.2.** В нарушение подпункта 9 пункта 2 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ, устанавливающего, что в общей части пенсионного счета указываются даты открытия и закрытия пенсионного счета, в пенсионных счетах 5783 застрахованных лиц, договоры ОПС с которыми прекращены в связи со смертью застрахованных лиц, и в пенсионных счетах 140322 застрахованных лиц, договоры ОПС с которыми прекращены в свя-

зи с передачей СПН другому страховщику, НПФ «Национальный» на момент проведения контрольного мероприятия в общей части пенсионного счета дата закрытия пенсионного счета не указывалась.

Аналогичное нарушение выявлено в НПФ «САФМАР» в 12936 пенсионных счетах застрахованных лиц, по договорам ОПС с которыми обязательства НПФ прекращены в связи с передачей застрахованным лицом СПН другому страховщику.

По мнению Счетной палаты, данная ситуация создает риски формирования недостоверных показателей раздела 2 «Застрахованные лица и правопреемники умерших застрахованных лиц» и раздела 3 «Поступившие средства пенсионных накоплений, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, количество застрахованных лиц, перешедших в фонд и ушедших из фонда, по субъектам Российской Федерации и иностранным государствам» отчета формы 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» (приложением 1 к Указанию Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»).

В этой связи полагаем целесообразным рекомендовать Банку России провести проверку формирования показателей НПФ по вышеуказанному отчету.

**7.3.** В нарушение подпункта 4.1 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым НПФ обязан отдельно отражать на пенсионных счетах застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет СПН, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный 5 годам срок с года вступления в силу договора ОПС, не позднее 31 марта следующего года СПН, НПФ «САФМАР» сведения о СПН застрахованных лиц, которым еще не установлена выплата за счет СПН и у которых по состоянию на 31 декабря 2016 года истек 5-летний срок с года вступления в силу договора ОПС, на пенсионных счетах не отражал.

Аналогичное нарушение по ряду пенсионных счетов выявлено в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».

**7.4.** В нарушение части 13.1 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ, которой предусмотрено, что в отношении застрахованных лиц, чей договор ОПС вступил в силу в 2014 году и ранее, при отражении СПН, а также до момента осуществления указанного отражения СПН суммой СПН, по-

ступивших в НПФ при вступлении в силу договоров ОПС с НПФ, признается сумма средств, которая должна быть отражена на пенсионном счете по состоянию на 31 декабря 2014 года, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на пенсионных счетах сумму СПН по указанным договорам ОПС по состоянию на 31 декабря 2014 года в ряде случаев не отражал.

**7.5.** В нарушение подпункта 9.1 пункта 2 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ, которым установлено, что ПФР обязан отдельно отражать СПН в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, которому еще не установлена выплата за счет СПН, по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает кратный 5 годам срок с года, в котором ПФР стал страховщиком застрахованного лица, не позднее 31 марта следующего года, ПФР сведения о СПН по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает 5-летний срок с года, в котором ПФР стал страховщиком застрахованного лица и которому еще не установлена выплата за счет СПН, в специальной части ИЛСЗЛ не отражал.

**7.6.** В нарушение пункта 5 Правил учета негосударственным пенсионным фондом средств пенсионных накоплений, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 15 августа 2014 года № 817, которым предусмотрено отражение СПН на пенсионном счете в течение 3 рабочих дней со дня поступления в НПФ уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» данные о поступивших СПН отражались с нарушением установленного срока от 1 до 39 рабочих дней.

**7.7.** В нарушение пункта 6 Правил № 817, предусматривающего, что НПФ отражает на пенсионном счете передачу СПН другому страховщику датой их фактического списания с отдельного банковского счета НПФ для осуществления операций со СПН в течение 5 рабочих дней, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в ряде случаев отражал на пенсионном счете передачу СПН другому страховщику без их фактического списания с банковского счета.

**7.8.** В ряде случаев нарушение НПФ срока отражения на пенсионном счете СПН связано с наличием в законодательстве несогласованности сроков предоставления в НПФ информации, необходимой для отражения ее на пенсионном счете.

Так, в соответствии с пунктом 5 статьи 36.4 Федерального закона № 75-ФЗ при заключении договора ОПС застрахованным лицом, реализующим право на переход из НПФ в другой НПФ, ПФР вносит соответствующие изменения в ЕРЗЛ в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из НПФ в другой НПФ, а также

уведомляет о внесении изменений в ЕРЗЛ НПФ, с которым застрахованным лицом заключен новый договор ОПС, не позднее 31 марта года, в котором ПФР рассмотрено заявление застрахованного лица о переходе из НПФ в другой НПФ.

Пунктом 3 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ срок передачи новому страховщику СПН для НПФ, с которым договор ОПС прекращен, установлен не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе (о досрочном переходе).

При этом пунктом 3 статьи 36.4 Федерального закона № 75-ФЗ предусматривается, что предыдущий страховщик не позднее 30 дней со дня перечисления СПН (т.е. не позднее 30 апреля) направляет новому страховщику информацию о суммах переданных СПН в отношении каждого застрахованного лица с указанием фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, пола и СНИЛС застрахованного лица.

Учитывая, что уведомление ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ не содержит информацию об объеме передаваемых СПН по конкретному застрахованному лицу, а информация о СПН, поступивших в НПФ и переданных НПФ другому страховщику, в разрезе СНИЛС и видов страховых взносов может поступить новому страховщику на 30 дней позже перечисления СПН и направления уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ, то НПФ не имеет возможности отразить на пенсионных счетах СПН в течение 3 рабочих дней с момента поступления уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ, как это предусмотрено пунктом 5 Правил № 817.

Кроме того, Правила № 817 не предусматривают срок отражения НПФ на пенсионных счетах СПН, поступивших на счет НПФ после 1 мая текущего финансового года, т.е. по окончании переходной кампании, что создает риски нарушения прав застрахованных лиц при определении размера выплат за счет СПН в случае затягивания НПФ отражения СПН на пенсионных счетах.

Так, застрахованному лицу накопительная часть трудовой пенсии по старости НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» назначена с 30 декабря 2013 года в размере 1317,55 рубля из суммы СПН, учтенных на пенсионном счете по состоянию на 25 сентября 2013 года, в объеме 316210,82 рубля.

При этом 26 декабря 2013 года за указанное застрахованное лицо в НПФ поступили страховые взносы за апрель-июнь 2013 года в объеме 1139,82 рубля. Таким образом, объем СПН на дату назначения пенсии должен был составить 317753,07 рубля, а размер пенсии - 1322,25 рубля.



На пенсионном счете поступившие 26 декабря 2013 года страховые взносы были отражены НПФ только 24 января 2014 года, т.е. через 15 рабочих дней после их поступления в НПФ.

Объем поступивших СПН позже был учтен НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» при корректировке пенсии с 1 августа 2014 года. Недоплата пенсии за период с 30 декабря 2013 года по 31 июля 2014 года составила 33,20 рубля (расчетно).

По мнению Счетной палаты, необходимо рассмотреть вопрос о внесении изменений в Правила № 817 в части установления порядка отражения на пенсионных счетах СПН с учетом поступления в НПФ всех необходимых сведений и установления срока отражения на пенсионных счетах сведений о СПН, поступивших в НПФ после 1 мая текущего финансового года.

**7.9.** В ходе контрольного мероприятия не представилось возможным проверить сроки отражения на пенсионном счете поступивших и переданных СПН в НПФ «САФМАР» и в НПФ «АВТОВАЗ», поскольку учетные автоматизированные системы ведения пенсионных счетов («iPension» и «Ортакон: ОИТС», соответственно) не позволяют определить дату отражения информации на пенсионном счете. В этой связи указанные информационные системы нуждаются в доработке в части возможности отображения на пенсионном счете даты занесения НПФ информации о СПН.

**8.** В 2014-2017 годах проверенными НПФ и ПФР застрахованным лицам направлены 2388,45 тыс. извещений о состоянии пенсионного счета и ИЛСЗЛ, из которых НПФ направлены 16,71 тыс. извещений.

НПФ направляли застрахованным лицам извещение о состоянии пенсионного счета и о результатах инвестирования СПН по форме, утвержденной приказом Минтруда России от 31 октября 2012 года № 505н (утратил силу в связи с приказом Минтруда России от 1 февраля 2018 года № 47н).

Форма данного извещения, а также информация, размещенная в личном кабинете застрахованного лица на сайте НПФ, не содержали сведения об объеме СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора ОПС, отражение которых на пенсионном счете предусмотрено частью 10.1 статьи 11 Федерального закона № 410-ФЗ и подпунктом 12 пункта 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.

Постановлением правления ПФР от 12 февраля 2018 года № 53п утверждена новая форма информирования о состоянии пенсионного счета и о результатах инвестирования СПН, в том числе: о суммах дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя в пользу

застрахованного лица, уплачивающего дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и результатах их инвестирования.

При этом форма информирования НПФ застрахованного лица, утвержденная постановлением правления ПФР № 53п, по своему содержанию также не предполагает наличия полных сведений о состоянии пенсионного счета, поскольку не содержит детализацию поступлений СПН, ежегодного результата инвестирования СПН, а также информации об объеме СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года вступления в силу договора ОПС.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что ПФР информация о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица предоставляется застрахованному лицу по форме СЗИ-6 «Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица», утвержденной постановлением правления ПФР от 15 июня 2016 года № 491п, которая также полных сведений о состоянии ИЛСЗЛ не содержит.

Так, объем информации, предусмотренный для отражения в специальной части ИЛСЗЛ в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 27-ФЗ, не актуализирован с учетом изменения законодательства и, в частности, не предусматривает отражение информации о сумме СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также по состоянию на 31 декабря года, в котором истекает пятилетний срок с года формирования правоотношений по ОПС. Кроме того, отсутствует сумма, подлежащая компенсации из резерва по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с пунктами 7.2 и 10.2 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В настоящее время для ПФР одновременно действует форма извещения о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, утвержденная приказом Минфина России от 18 октября 2010 года № 127н, которая полной информации для застрахованного лица также не содержит и, как установлено в ходе контрольного мероприятия, застрахованным лицам в проверяемом периоде ПФР не направлялась.

Обязанность ПФР по информированию застрахованных лиц о состоянии специальной части ИЛСЗЛ закреплена абзацем 10 статьи 16 Феде-

рального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования, согласно которому порядок и форма информирования застрахованного лица утверждаются ПФР.

Кроме того, такая обязанность предусматривается пунктом 13 статьи 10 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», во исполнение которого постановлением Правительства Российской Федерации от 19 июня 2003 года № 346 «О реализации права застрахованного лица на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании)» в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» форма извещения застрахованного лица о состоянии ИЛСЗЛ утверждается Минфином России.

Во исполнение указанных норм и в соответствии с пунктом 12 Административного регламента предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации государственной услуги по информированию застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования согласно федеральным законам «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации», утвержденному приказом Минтруда России от 16 января 2017 года № 38н, информация застрахованному лицу о состоянии его ИЛСЗЛ предоставляется ПФР застрахованному лицу по форме СЗИ-6 на бумажном носителе или в электронном виде в ЛКЗЛ на сайте ПФР или на портале государственных и муниципальных услуг.

По мнению ПФР, реализация формы, утвержденной приказом Минфина России № 127н, приведет к дублированию информации, изложенной в разных формулировках одинаковых или схожих показателей, что будет вызывать вопросы у застрахованных лиц и, как следствие, приведет к ухудшению качества информированности застрахованных лиц.

Учитывая изложенное, по мнению Счетной палаты, необходимо проработать вопрос об исключении дублирования положений абзаца 10 статьи 16 Федерального закона № 27-ФЗ и пункта 13 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ, касающихся полномочий по утверждению формы информирования застрахованного лица о состоянии его ИЛСЗЛ в части СПН на формирование НП, а также привести содержание форм информирования за-

страхованных лиц НПФ и ПФР в соответствии с объемом информации, которая отражается на пенсионных счетах и в специальной части ИЛСЗЛ. Отсутствие полных сведений о СПН в информации, направляемой застрахованным лицам, несет в себе риски подачи заявления о досрочной смене страховщика с убытками для застрахованного лица, а также не позволяет застрахованному лицу оценить результаты инвестирования СПН у действующего страховщика.

Кроме того, положения статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ и статьи 6 Федерального закона № 27-ФЗ целесообразно дополнить в части отражения на пенсионном счете (на ИЛСЗЛ) всех сведений с учетом изменения законодательства, в том числе отражением СПН по состоянию на 31 декабря 2014 года, по состоянию истечения каждых пяти лет с года вступления в силу договора ОПС, сумм компенсации потерь СПН в соответствии с пунктами 7.2 и 10.2 Федерального закона № 410-ФЗ, сумм СПН, подлежащих передаче другому страховщику, а также СПН, зачисляемые в РОПС в соответствии со статьей 34.1 Федерального закона № 111-ФЗ и частью 5 статьи 36.6-1 Федерального закона № 75-ФЗ.

**9.** Подпунктом 3 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ предусматривается, что НПФ обязан уведомлять ПФР в порядке и сроки, которые установлены ПФР по согласованию с Банком России, об обращении застрахованного лица за назначением НП, СПВ, единовременной выплаты, обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой СПН, обращении застрахованных лиц о распределении СПН и установлении выплат за счет СПН.

Указанный порядок и сроки ПФР не установлены.

На практике в проверяемом периоде НПФ реализовывали подпункт 3 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, руководствуясь двумя нормативными правовыми актами.

Уведомления об обращении за назначением выплат НПФ направляли в ПФР по форме раздела II «Об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты» и по информации, представляемой негосударственным пенсионным фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с подпунктом 26 статьи 36.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», утвержденной приказом Минтруда России № 722н, и в сроки, установленные пунктом 5 Порядка уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Пенсионного фонда Российской Федерации об обращениях за уста-

новлением накопительной части трудовой пенсии, утвержденного приказом Минздравсоцразвития России от 24 марта 2010 года № 181н.

Сложный механизм правового регулирования порядка направления НПФ в ПФР уведомления об обращении за назначением выплат сложился в результате фактического дублирования положений подпункта 3 и подпункта 26 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, поскольку обе нормы предусматривают направление в ПФР информации о назначении выплат за счет СПН, а подпункт 3 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ еще и уведомление об обращении за назначением выплат.

Однако ни Порядок № 181н, ни приказ Минтруда России № 722н порядок направления уведомления об обращениях застрахованных лиц за назначением выплат за счет СПН до их назначения не регламентируют и предусматривают только направление информации о назначении выплат за счет СПН.

Пробел в правовом регулировании затруднил реализацию норм Федерального закона № 75-ФЗ.

Так, НПФ «Национальный» до 23 декабря 2015 года в ПФР направлялись только уведомления НПФ об обращении застрахованных лиц о назначении выплат за счет СПН, а начиная с 24 декабря 2015 года, - об обращениях только тех застрахованных лиц, по заявлениям которых принято положительное решение о назначении выплаты за счет СПН.

НПФ «АВТОВАЗ» направлял в ПФР два уведомления: одно - об обращении застрахованного лица за НП до принятия решения о ее назначении, второе - после принятия решения о ее назначении.

При этом все проверенные НПФ нарушали сроки, установленные Порядком № 181н.

Учитывая изложенное, по мнению Счетной палаты, Правительству Российской Федерации необходимо оценить целесообразность и полноту предоставления НПФ в ПФР информации, предусмотренной подпунктом 3 и подпунктом 26 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, и принять меры об урегулировании порядка ее предоставления.

**10.** В ходе контрольного мероприятия установлено, что в ПФР поступающая из НПФ информация о назначении выплат за счет СПН на ИЛСЗЛ не отражается.

По пояснениям ПФР, обязанность отражать данные сведения на ИЛСЗЛ в законодательстве отсутствует.

Вместе с тем согласно пункту 1 статьи 6 Федерального закона № 27-ФЗ на территории Российской Федерации на каждое застрахованное лицо

ПФР открывает ИЛСЗЛ. В соответствии с подпунктом 10 пункта 3 указанной статьи в специальной части ИЛСЗЛ отражаются сведения об установлении единовременной выплаты, НП и (или) СПВ.

При этом Федеральный закон № 27-ФЗ не содержит изъятий по отражению сведений только в отношении застрахованных лиц, формирующих СПН в ПФР.

Таким образом, ПФР нарушены положения подпункта 10 пункта 3 статьи 6 Федерального закона № 27-ФЗ в части отражения на ИЛСЗЛ сведений об установлении НПФ выплат за счет СПН.

Кроме того, отсутствие на ИЛСЗЛ сведений об установлении НПФ выплат за счет СПН создает риск нарушения ПФР пункта 3 статьи 36.9, пункта 3 статьи 36.10 и пункта 7 статьи 36.11 Федерального закона № 75-ФЗ, которыми предусматривается, что ПФР отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о смене страховщика, если на момент рассмотрения такого заявления застрахованным лицом уже подано заявление об установлении выплаты за счет СПН, или застрахованному лицу уже установлена данная выплата.

По мнению Счетной палаты, целесообразно рассмотреть вопрос о закреплении в Федеральном законе № 27-ФЗ полномочий ПФР по отражению на ИЛСЗЛ сведений о назначении НПФ выплат за счет СПН и иной информации, поступающей в ПФР из НПФ в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ.

**11.** Установлены нарушения и недостатки при организации НПФ инвестирования СПН.

**11.1.** В соответствии с пунктом 11.1 статьи 36.13 Федерального закона № 75-ФЗ с 1 января 2015 года договор доверительного управления СПН должен содержать индикатор финансового рынка, применяемый для определения эффективности управления пенсионными накоплениями, который утверждается в соответствии с методикой, определенной Банком России.

Данная методика Банком России не утверждена. Проверенные договоры ДУ СПН индикатор финансового рынка не содержат, что не позволяет оценить эффективность управления НПФ пенсионными накоплениями граждан.

**11.2.** В нарушение пункта 2 Указаний Банка России от 29 марта 2017 года № 4332-У «Об обязательных условиях договора доверительного управления средствами пенсионных резервов и (или) средствами пенсионных накоплений, заключаемого негосударственным пенсионным фондом с управляющей компанией», которым установлено, что НПФ должны

привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящих Указаний не позднее 1 января 2018 года, в договорах ДУ СПН, заключенных НПФ «АВТОВАЗ» и УК ОАО «Ронин Траст» от 12 декабря 2012 года № 114/ПН/163 и с ООО «УК «Райффайзен Капитал» от 12 декабря 2012 года № 166-02.2ДУ/12/165, по состоянию на 22 января 2018 года отсутствуют обязательные условия, предусмотренные пунктом 1.4 Указаний Банка России № 4332-У, о том, что если сделки с имуществом, находящимся в доверительном управлении по договору, либо сделки за счет этого имущества совершаются через брокера, то такие сделки могут совершаться только через брокера, который ведет обособленный учет денежных средств, поступивших от УК по каждому инвестиционному портфелю, и пунктом 1.5 Указаний Банка России № 4332-У о запрете УК предоставлять брокеру право использовать в своих интересах денежные средства НПФ, находящиеся на специальном брокерском счете.

**11.3.** В нарушение пункта 36 договора ДУ СПН от 12 декабря 2012 года № 115/ПН/164, заключенного НПФ «АВТОВАЗ» с ОАО «Ронин Траст», в соответствии с которым сумма вознаграждения УК составляет 5 % дохода от инвестирования СПН, НПФ «АВТОВАЗ» по итогам 2014 года произведен перевод вознаграждения УК ОАО «Ронин Траст» в объеме 56,6 тыс. рублей из суммы 3 % дохода от инвестирования СПН.

При расчете суммы вознаграждения, исходя из 5 % дохода от инвестирования за 2014 год, вознаграждение управляющей компании должно было составить 94,3 тыс. рублей. Таким образом, НПФ «АВТОВАЗ» сумма вознаграждения управляющей компании за 2014 год занижена на 37,7 тыс. рублей (расчетно).

**11.4.** Начиная с 1 декабря 2016 года, обязанность управляющей компании по страхованию своей ответственности перед НПФ законодательно не установлена.

Вместе с тем в ходе проверки установлено, что в 2017 году по договору доверительного управления СПН от 22 апреля 2014 года № ДУ/01-14-С НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» перечислил управляющей компании ООО «УК Навигатор» средства на оплату расходов управляющей компании по страхованию риска ответственности в объеме 321,0 тыс. рублей.

В этой связи Счетная палата обращает внимание Банка России на необходимость проверки расходования средств НПФ в целях исключения рисков необоснованных расходов НПФ на оплату услуг управляющей компании.

**11.5.** Федеральным законом от 7 марта 2018 года № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по

вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» (вступил в силу с 18 марта 2018 года) статья 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ дополнена пунктом 7, предусматривающим, что управляющая компания имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с инвестированием СПН, за счет СПН. Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором доверительного управления СПН.

Кроме того, статья 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ дополнена пунктом 7, предусматривающим, что УК имеет право на оплату необходимых расходов, непосредственно связанных с инвестированием СПН, за счет СПН. Перечень таких необходимых расходов устанавливается договором ДУ СПН.

Аналогично пунктом 9 статьи 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ установлено, что перечень необходимых расходов, возмещаемых специализированному депозитарию управляющей компанией, устанавливается договором СД. При этом перечень расходов СД законодательно не закреплен.

Отсутствие законодательно закрепленного перечня данных расходов управляющей компании и специализированного депозитария, а также отсутствие типового договора ДУ СПН создает риски оплаты НПФ необоснованных расходов.

**12.** В нарушение абзаца второго пункта 2 статьи 36.5 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым договор ОПС прекращается в случае внесения ПФР изменений в ЕРЗЛ в связи с заключением застрахованным лицом нового договора ОПС, НПФ «САФМАР» исполнял обязательства по договорам ОПС с застрахованными лицами, в отношении которых ПФР внесены изменения в ЕРЗЛ в связи с заключением ими нового договора ОПС, продолжая инвестировать их СПН, что повлекло необоснованное использование СПН застрахованных лиц, являющихся застрахованными лицами других НПФ (ПФР) в объеме 5297,00 тыс. рублей (расчетно), а также нарушение прав застрахованных лиц на инвестирование СПН и, соответственно, к потерянному ими инвестиционному доходу у нового страховщика.

Установлен 10061 человек, которые по итогам переходной кампании 2015 года перешли из НПФ «САФМАР» к новому страховщику. При этом на пенсионных счетах указанных граждан на 31 декабря 2016 года выявлены СПН в объеме 4672,56 тыс. рублей, которые поступили в НПФ «САФМАР» после передачи новому страховщику основной суммы СПН.

Данные средства в течение 2016 года инвестировались в общем объеме СПН, подлежащих передаче в УК. Выборочная проверка пенсионных



счетов этих застрахованных лиц показала, что инвестиционный доход по итогам 2016 года на их пенсионных счетах не отражен. На момент проведения контрольного мероприятия (ноябрь 2017 года) указанные СПН новому страховщику не переданы и продолжают инвестироваться.

Так, НПФ «САФМАР» перечислил 30 марта 2016 года в НПФ «СОГЛАСИЕ» СПН застрахованного лица (СНИЛС 045-996) в объеме 188656,15 рубля.

Инвестиционный доход на СПН данного застрахованного лица, начисленный предыдущим страховщиком (НПФ «ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКИ»), в объеме 6419,84 рубля, поступил в НПФ «САФМАР» 30 марта 2016 года. На момент проведения контрольного мероприятия пенсионный счет открыт, СПН в НПФ «СОГЛАСИЕ» не переданы.

В соответствии с пунктом 4 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, СПН, отраженные НПФ «САФМАР» на пенсионном счете после передачи основной суммы СПН, подлежат перечислению новому страховщику в отношении каждого застрахованного лица с учетом результата их инвестирования.

В целях недопущения в дальнейшем подобных ситуаций, по мнению Счетной палаты, целесообразно рассмотреть вопрос об установлении в Федеральном законе № 27-ФЗ и в Правилах № 55 срока передачи другому страховщику СПН, отраженных на пенсионном счете после передачи основной суммы СПН.

Кроме того, Счетная палата рекомендует Банку России осуществлять проверку данного вопроса в ходе контрольно-надзорной деятельности.

**13.** В нарушение абзаца первого пункта 3 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым в случае прекращения договора ОПС НПФ, с которым договор ОПС прекращен, обязан перевести СПН в НПФ, с которым заключен новый договор ОПС, не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе (досрочном переходе) из НПФ в НПФ, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на основании поступившего уведомления ПФР о внесении изменений в ЕРЗЛ перевел в НПФ «ГАЗФОНД» средства полученного дохода от инвестирования СПН застрахованного лица, заключившего новый договор ОПС, в объеме

59308,30 рубля 6 октября 2017 года, т.е. с нарушением установленного срока на 189 дней.

Указанное нарушение привело к потере застрахованным лицом инвестиционного дохода в новом НПФ.

**14.** В ходе контрольного мероприятия проанализированы данные о застрахованных лицах, СПН которых находились в расширенном инвестиционном портфеле государственной УК («молчуны»), по результатам переходной кампании 2015 года перешедших в НПФ и не подававших заявления об отказе от финансирования НП и направлении на финансирование страховой пенсии 6 % индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Численность «молчунов», перешедших из ПФР в НПФ, составила 3575,69 тыс. человек, объем СПН, перечисленных ПФР в НПФ, составил 227617713,09 тыс. рублей. В связи со сменой страховщика при досрочном переходе инвестиционный доход потеряли 189,56 тыс. застрахованных лиц (5,3 % общей численности «молчунов», перешедших из ПФР в НПФ) в объеме 258522,96 тыс. рублей.

В этой связи Счетная палата отмечает, что в соответствии со статьей 33.3 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» вариант пенсионного обеспечения, предусматривающий направление на финансирование НП 6 % индивидуальной части тарифа страхового взноса, установлен для лиц 1967 года рождения и моложе, которые до 31 декабря 2015 года, включительно, в порядке, установленном Федеральным законом № 75-ФЗ и Федеральным законом № 111-ФЗ, заключили договор ОПС и обратились с заявлением о переходе в НПФ либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля УК, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг ГУК (за исключением случая, если застрахованное лицо изменило вариант своего пенсионного обеспечения, отказавшись от финансирования НП и направив размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой пенсии).

Таким образом, подача указанными лицами заявлений о переходе из ПФР в НПФ или выборе инвестиционного портфеля УК или одного из портфелей ГУК означала выбор варианта пенсионного обеспечения по тарифу 6 % (за исключением случаев отказа от формирования НП).

Подача для указанных категорий застрахованных лиц, реализующих право на выбор варианта пенсионного обеспечения, заявлений о досроч-

ном переходе в ПФР (НПФ) статьей 33.3 Федерального закона № 167-ФЗ не была предусмотрена.

Как установлено в ходе контрольного мероприятия, в 2015 году застрахованные лица из числа «молчунов» подавали заявления о досрочном переходе, что влекло утрату ими дохода от инвестирования за 2015 год (для застрахованных лиц, для которых ПФР стал страховщиком в период с 2012 года по 2015 год). Информационно-разъяснительная работа по разъяснению материальных прав застрахованных лиц при подаче заявлений о досрочном переходе ПФР не была организована.

Такой порядок реализации прав застрахованных лиц, которые в отсутствие информационно-разъяснительной кампании по разъяснению материальных прав до 31 декабря 2015 года должны были выбрать свой вариант пенсионного обеспечения в совокупности с одновременной реализацией прав застрахованных лиц на досрочный переход от одного страховщика к другому и отсутствию для них в законодательстве каких-либо особенностей, привел к нарушениям их материальных прав в виде утраты инвестиционного дохода за 2015 год.

По оценке Счетной палаты, в дополнительной проверке на предмет правомерности изъятия инвестиционного дохода и в мерах законодательного регулирования нуждаются 189,6 тыс. заявлений застрахованных лиц, реализовавших до 31 декабря 2015 года право на выбор варианта пенсионного обеспечения и утративших вследствие такого выбора инвестиционный доход в объеме 258522,96 тыс. рублей.

Счетная палата обращает внимание на актуальность проработки вопроса, обозначенного в отчете по результатам контрольного мероприятия, «Проверка процедур подачи заявлений застрахованного лица о переходе (досрочном переходе) из негосударственных пенсионных фондов в Пенсионный фонд Российской Федерации, из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственные пенсионные фонды и из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд в электронной форме в совокупности с процедурой заключения договора об обязательном пенсионном страховании за период 2012-2016 годов» (утвержден Коллегией Счетной палаты (протокол от 8 июня 2017 года № 36К (1181), пункт 1), о целесообразности рассмотрения вопроса о внесении в законодательство изменений, направленных на то, чтобы нормы о досрочных переходах, включая порядок определения размера СПН, подлежащих передаче другому страховщику, не распространялись на застрахованных лиц, чьи правоотношения по ОПС сформировались

до указанного нового порядка, с оценкой оснований для компенсации соответствующих потерь застрахованным лицам.

**15.** В нарушение абзаца пятого пункта 2 статьи 36.5 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым договор ОПС прекращается в случае смерти застрахованного лица, НПФ «САФМАР» и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» исполняли обязательства по договорам ОПС умерших застрахованных лиц, продолжая инвестировать их СПН после поступления в НПФ информации о смерти. Данная ситуация привела к необоснованно полученному доходу и перечислению его НПФ «САФМАР» в РОПС только по 3 застрахованным лицам в объеме 69929,85 рубля, в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - по 2 застрахованным лицам в объеме 85996,59 рубля (расчетно).

Так, смерть застрахованного лица (СНИЛС 044-847) наступила 8 июля 2014 года, сведения о смерти поступили в НПФ «САФМАР» 15 октября 2014 года. Инвестиционный доход рассчитан полностью за 2015 год и отражен на пенсионном счете в объеме 35803,66 рубля. СПН данного застрахованного лица направлены НПФ «САФМАР» в РОПС в марте 2016 года в объеме 445367,77 рубля. Таким образом, необоснованно полученный доход НПФ составил 35803,66 рубля.

Указанное нарушение создает риски необоснованного увеличения НПФ доходов от инвестирования СПН. Полагаем целесообразным рассмотреть вопрос об установлении в законодательстве срока вывода из управляющей компании СПН после получения НПФ сведений о смерти застрахованного лица.

**16.** Установлены нарушения при организации возврата из НПФ в ПФР средств МСК в связи с отказом застрахованного лица от направления данных средств на формирование накопительной пенсии и использованием их на другие цели в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» или в связи со смертью застрахованного лица.

**16.1.** В нарушение пункта 2 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, которым предусмотрено, что размер средств МСК, подлежащих передаче в ПФР в связи с отказом застрахованного лица от направления данных средств на формирование накопительной пенсии, определяется суммой, указанной в уведомлении ПФР о передаче средств МСК в связи с отказом застрахованного лица от направления данных средств на формирование накопительной пенсии, НПФ «САФМАР» и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» перевели отозванные средства МСК в ПФР в объеме, не соответствующем объ-

ему средств, указанному в уведомлении ПФР, которое не учитывало доход от инвестирования средств МСК.

За период необоснованного нахождения средств МСК в ПФР потеря дохода от их инвестирования только 6 застрахованными лицами в НПФ «САФМАР» составила 3327,84 рубля (расчетно) и 3 застрахованными лицами в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - в объеме 1729,90 рубля, соответственно.

ПФР осуществлял возврат излишне перечисленных средств МСК в срок от 31 дня до 208 дней, потерянный доход от излишне перечисленных НПФ средств МСК в целом варьировался от 23,23 рубля до 1159,48 рубля (расчетно).

**16.2.** В нарушение пункта 9 статьи 36.2 Федерального закона № 75-ФЗ, в соответствии с которым НПФ обязан в ПФР передавать средства МСК с учетом результата их инвестирования в соответствии с уведомлением ПФР, НПФ «САФМАР (НПФ «Европейский пенсионный фонд») 12 декабря 2014 года передал в ПФР средства МСК в объеме 28923,06 рубля в отсутствие уведомления ПФР.

**16.3.** В нарушение пункта 13 Правил отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, утвержденных приказом Минтруда России от 30 апреля 2013 года № 184н, в соответствии с которым ПФР после получения информации территориального органа ПФР о принятых заявлениях об отзыве средств МСК, а также отсутствии факта назначения выплат за счет СПН, направляет в НПФ запрос сведений о размере средств МСК, учтенных на пенсионном счете, и дохода от их инвестирования, ПФР в проверяемый период запросы в НПФ не направлялись.

**16.4.** Согласно пункту 7 Правил отказа от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии, утвержденных приказом Минтруда России от 11 марта 2016 года № 100н, в заявлении об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии излагается просьба отозвать средства МСК, учтенные на пенсионном счете в НПФ, для использования их на иные направления, предусмотренные Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также указываются сведения о размере общей суммы отзываемых средств.

При этом пункт 7 Правил № 100н не предполагает указания наряду с общим объемом отзываемых средств МСК суммы дохода от их инвестирования, которая отзывается из НПФ.

Согласно пункту 13 Правил № 100н для осуществления отзыва средств МСК ПФР направляет в НПФ запрос сведений о размере средств МСК, учтенных на пенсионном счете, и дохода от их инвестирования в случае, если в заявлении об отзыве средств МСК указана необходимость в отзыве дохода, полученного от инвестирования средств МСК.

Форма заявления об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, предусмотренная временным порядком организации работы по обеспечению направления средств материнского (семейного) капитала, ранее направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, на другие направления, предусмотренные Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», утвержденная распоряжением правления ПФР от 25 июня 2013 года № 244р, также не предусматривает возможности указать объем дохода от инвестирования средств МСК.

Таким образом, женщина фактически не информирована о том, что она может использовать не только средства МСК, но и доход от их инвестирования, а также об объеме этого дохода, который сложился за период формирования средств МСК в НПФ.

Практически во всех проверенных НПФ в заявлениях об отзыве средств МСК был указан только объем средств МСК, ранее направленный на формирование накопительной пенсии, без учета дохода от его инвестирования.

Одной из причин подобной ситуации является отсутствие информации о состоянии ее пенсионного счета, так как информирование в соответствии со статьей 14 Федерального закона № 75-ФЗ осуществляется только по обращению в НПФ.

По мнению Счетной палаты, целесообразно рассмотреть вопрос об установлении в Правилах № 100н порядка, позволяющего при подаче заявления об отзыве средств МСК иметь информацию о возможности отозвать не только средства МСК, но и доход от их инвестирования, а также обладать информацией ПФР об объеме инвестиционного дохода в автоматическом режиме.

**16.5.** В отсутствие надлежащего контроля со стороны ПФР за организацией работы структурных подразделений ПФР и территориальных органов ПФР за соблюдением процедуры отзыва средств МСК и НПФ и направления их на иные направления, предусмотренные Федеральным законом № 256-ФЗ, предусмотренного пунктом 4 Временного порядка организации работы по обеспечению направления средств материнского (семей-

ного) капитала, ранее направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, на другие направления, предусмотренные Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», утвержденного распоряжением правления ПФР от 25 июня 2013 года № 244р, срок принятия решений об удовлетворении заявления об отзыве средств МСК вместо установленного подпунктом «а» пункта 19 Правил № 100н трехмесячного срока со дня регистрации заявления может составлять до 148 дней.

Только в одном случае ПФР и его территориальным органом Правила № 100н нарушены четыре раза.

Так, заявление об отзыве средств МСК в объеме 365698,40 рубля подано застрахованным лицом (СНИЛС 148-286) в ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области 4 апреля 2016 года.

В нарушение абзаца второго пункта 12 Правил № 100н, в соответствии с которым территориальный орган ПФР до 8 рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором было зарегистрировано заявление об отзыве средств МСК, информирует ПФР о принятых заявлениях об отзыве МСК, ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области проинформировало ПФР о принятом заявлении об отзыве МСК письмом от 22 июня 2016 года № ИБ-05/35726, т.е. с нарушением установленного срока на 24 рабочих дня.

В нарушение пункта 13 Правил № 100н, которым предусмотрено, что ПФР не позднее 7 рабочих дней после получения информации из территориальных органов ПФР о принятых заявлениях об отзыве средств МСК на основании этой информации и данных специальной части ИЛСЗЛ направляет в управляющую компанию уведомление (требование) о перечислении в ПФР СПН, ПФР направил в управляющую компанию указанное требование по заявлению об отзыве средств МСК застрахованного лица 29 августа 2016 года (№ НК-22-19/12217), т.е. с нарушением установленного срока на 37 рабочих дней.

Средства МСК переданы управляющей компанией в ПФР и отражены на ИЛСЗЛ 31 августа 2016 года.

ПФР о полученных из управляющей компании средствах МСК проинформировал ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области 13 сентября 2016 года.

Вместе с тем в нарушение пункта 18 Правил № 100н, которым предусмотрено, что территориальный орган ПФР по результатам рассмотрения заявления об отзыве средств МСК и с учетом информации ПФР о полученных из управляющей компании средствах МСК выносит решение об удо-

влетворении указанного заявления, решение об удовлетворении заявления об отзыве средств МСК ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области принято 14 июля 2016 года в отсутствие информации ПФР о полученных из УК средствах МСК.

В нарушение подпункта «а» пункта 19 Правил № 100н, которым предусматривается, что территориальный орган ПФР по результатам рассмотрения заявления об отзыве средств МСК выносит решение об удовлетворении заявления в трехмесячный срок со дня регистрации заявления, ГУ-УПФР № 4 по г. Москве и Московской области решение об удовлетворении заявления об отзыве средств МСК застрахованного лица принято позже установленного срока на 10 дней.

В целом процедура отзыва ПФР средств МСК заняла более 5 месяцев вместо установленных Правилами № 100н 3 месяцев.

Аналогичная ситуация выявлена по 42 из 68 проверенных заявлений об отзыве средств МСК, или в 62 % случаев.

**16.6.** В нарушение пункта 5.2 статьи 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ, которым предусмотрено, что НПФ обязан в случае смерти застрахованного лица, направившего средства МСК на формирование НП, передать СПН, состоящие из средств МСК, с учетом результата их инвестирования, в ПФР не позднее 30 дней со дня получения НПФ информации о смерти застрахованного лица, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» средства МСК умерших застрахованных лиц (СНИЛС 121-811 и 148-814), информация о смерти которых поступила в НПФ 5 апреля 2017 года, направил в ПФР 7 декабря 2017 года, т.е. с нарушением установленного срока на 214 дней.

При этом в нарушение подпункта 19 пункта 2 статьи 10 Федерального закона № 111-ФЗ, в соответствии с которым ПФР обязан запрашивать у НПФ средства МСК в случае смерти застрахованного лица, ПФР в отношении умерших застрахованных лиц (СНИЛС 121-811 и 148-814) указанный запрос в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» не направлял.

**17.** Частью 2 статьи 12 Федерального закона № 256-ФЗ предусмотрено, что женщины, выбравшие направление средств МСК на формирование НП, до дня назначения НП вправе отказаться от использования средств по указанному направлению при условии осуществления их использования на улучшение жилищных условий, получение образования ребенком (детьми) и на приобретение товаров и услуг, предназначенных для социальной адаптации и интеграции в общество детей-инвалидов.

С 1 января 2018 года Федеральным законом № 432-ФЗ от 28 декабря 2017 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнитель-



ных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» установлено право использовать средства МСК на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2017 года № 418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей».

В целях недопущения нарушения прав женщин, направивших ранее средства МСК на формирование НП, использовать средства МСК на получение ежемесячной выплаты за счет указанных средств, Счетная палата полагает целесообразным рассмотреть вопрос о дополнении статьи 12 Федерального закона № 256-ФЗ основанием для возможности отказа от использования средств МСК на формирование НП в связи с использованием средств на получение ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) второго ребенка.

**18.** Согласно части 2 статьи 13 Федерального закона от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, для лиц, имеющих право на страховую пенсию в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» и не обратившихся за установлением страховой пенсии, накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты СПН, предусмотренных пунктами 1 и 2 статьи 2 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», либо иной пенсии в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая ежемесячное пожизненное содержание судьи, определяется исходя из увеличенной в четыре раза суммы дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 48,00 тыс. рублей в год.

ПФР объем взноса на софинансирование ДСВ в повышенном размере определял, в том числе, для застрахованных лиц, обратившихся за назначением страховой пенсии от 4 дней до нескольких недель позже возникновения права на нее.

Так, у застрахованного лица право на страховую пенсию по старости возникло 29 декабря 2014 года, заявление о назначении пенсии подано

12 января 2015 года, страховая пенсия по старости назначена с 12 января 2015 года. За 2014 год застрахованным лицом уплачены ДСВ в сумме 12,00 тыс. рублей, взнос на софинансирование ДСВ за 2014 год получен ПФР из федерального бюджета и перечислен в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» в размере 48,00 тыс. рублей.

Указанная ситуация носит массовый характер. Численность застрахованных лиц, у которых право на страховую пенсию возникло в ноябре-декабре соответствующего года, а обращение за назначением пенсии последовало в первой половине января следующего года, составила 652 человека (31,5 % численности застрахованных лиц, которым были увеличены взносы на софинансирование ДСВ). В целом, объем средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, перечисленных в бюджет ПФР указанными застрахованными лицами за проверяемый период, составил 7744,28 тыс. рублей, а средства Фонда национального благосостояния в виде взносов на софинансирование ДСВ - 30665,55 тыс. рублей.

Вместе с тем установлены 20 застрахованных лиц, которые не обращались за назначением страховой пенсии (страховой части трудовой пенсии) более 5 лет, и которым взносы на софинансирование ДСВ также составили 48,00 тыс. рублей.

В целях недопущения неэффективного расходования средств федерального бюджета, выделяемых из Фонда национального благосостояния, полагаем целесообразным рассмотреть вопрос об установлении в Федеральном законе № 56-ФЗ минимального периода между возникновением права на назначение пенсии (выплат за счет СПН) или пожизненного содержания судьи и обращением за их установлением, учитываемого при определении повышенного размера взноса на софинансирование ДСВ.

**19.** Установлены многочисленные нарушения при назначении выплат за счет СПН, а также при осуществлении корректировки размеров накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты.

**19.1.** В нарушение части 5 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ, в соответствии с которой корректировка размера СПВ осуществляется с применением количества месяцев периода выплаты, указанного в заявлении застрахованного лица о назначении СПВ, сокращенного на количество месяцев, истекших со дня назначения СПВ по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка, НПФ «Национальный» расчет количества месяцев периода выплаты для проведения корректировки СПВ осуществлял не со дня назначения СПВ, а с 1 числа месяца, в котором она назначена.

В связи с неверным расчетом количества месяцев периода выплаты при корректировке в 2014-2017 годах переплата срочной пенсионной выплаты 102 получателям СПВ составила 1860 рублей (расчетно).

**19.2.** В нарушение части 5 статьи 5 Федерального закона № 360-ФЗ НПФ «АВТОВАЗ» расчет количества месяцев периода выплаты для проведения корректировки СПВ застрахованному лицу (СНИЛС 027-620), которому СПВ назначена с 21 июня 2017 года с учетом 120 месяцев периода выплаты СПВ, осуществил корректировку ее размера данному застрахованному лицу с 1 августа 2017 года с учетом применения 120 месяцев периода выплаты СПВ, вместо 119 месяцев.

**19.3.** В нарушение пункта 8 Инструкции по заполнению заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии, утвержденной приказом Минздравсоцразвития России от 5 мая 2012 года № 503н (действовала до 16 августа 2016 года), которой предусмотрено, что в пункте 7 формы заявления о назначении накопительной части трудовой пенсии указываются документы, прилагаемые к данному заявлению, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» из 80 проверенных заявлений о назначении НЧ ТП (накопительной пенсии) в 29 заявлениях документы, представленные застрахованным лицом, не указывались.

**19.4.** В нарушение пункта 16 Перечня документов, необходимых для установления страховой пенсии, установления и перерасчета размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с учетом повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии, назначения накопительной пенсии, установления пенсии по государственному пенсионному обеспечению, утвержденному приказом Минтруда России от 28 ноября 2014 года № 958н, которым установлено, что для назначения НП необходимы документы, подтверждающие периоды работы и (или) иной деятельности и иные периоды, включаемые (засчитываемые) в страховой стаж, в том числе подтверждающие периоды работы, дающие право на досрочное назначение страховой пенсии по старости, НПФ «Национальный», НПФ «САФМАР» (и присоединенные к нему НПФ), НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», НПФ «АВТОВАЗ» НЧ ТП (накопительную пенсию) в проверяемый период назначали в отсутствие документов, подтверждающих периоды работы и (или) иной деятельности и иные периоды, включаемые в страховой стаж, а также подтверждающих периоды работы, дающие право на досрочное назначение страховой пенсии по старости.

**19.5.** В нарушение пункта 7 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ, предусматривающего, что заявление о назначении НП и (или) СПВ рассмат-

ривается НПФ в течение 10 дней с даты его приема со всеми необходимыми документами, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» рассмотрел 14 заявлений о назначении НП и 17 заявлений о назначении СПВ и принял по ним решения о назначении НП и СПВ с нарушением установленного срока от 1 до 93 дней.

Аналогично, НПФ «Национальный» по 14 заявлениям о назначении НП и 17 заявлениям о назначении СПВ нарушил установленный срок их рассмотрения от 2 до 43 дней. Нарушение сроков назначения НП также установлено в НПФ «САФМАР».

В ряде случаев нарушение НПФ срока назначения НП обусловлено несогласованностью в законодательстве сроков предоставления документов, необходимых для принятия решения о назначении (отказе) НП (СПВ).

Так, согласно пункту 5 Порядка предоставления Пенсионным фондом Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд информации, необходимой негосударственным пенсионным фондам для назначения накопительной пенсии, а также иных выплат за счет средств пенсионных накоплений, утвержденного приказом Минтруда России от 11 марта 2016 года № 96н, информация ПФР для назначения выплат за счет СПН, предоставляется в НПФ на основании сведений, имеющих в распоряжении территориального органа ПФР, в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления запроса НПФ.

Учитывая, что информация ПФР для назначения выплат за счет СПН не входит в обязательный перечень документов, представляемых застрахованным лицом с заявлением о назначении НП, то срок, предусмотренный пунктом 5 Порядка № 96н, не соотносится со сроком, установленным пунктом 7 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ для рассмотрения НПФ заявления о назначении НП. Даже если НПФ, приняв заявление о назначении НП, в этот же день направит запрос в ПФР, и информация ПФР для назначения выплат за счет СПН будет представлена своевременно (не позднее 15 рабочих дней со дня поступления запроса НПФ), то НПФ не имеет возможности соблюсти 10-дневный срок для принятия решения по заявлению застрахованного лица.

Так, застрахованное лицо обратилось с заявлением о назначении НП 4 декабря 2017 года. НПФ запрос в УПФР направлен 4 декабря 2017 года. Информация ПФР от 22 декабря 2017 года поступила в НПФ 22 декабря 2017 года (не позднее 15 рабочих дней со дня поступления запроса НПФ). Решение о назначении НП указанному застрахованному лицу НПФ мог принять только не ранее 22 декабря 2017 года, т.е. не уложившись в 10-дневный срок.

В этой связи полагаем целесообразным рассмотреть вопрос о внесении изменений в Порядок № 96н в части сокращения срока для направления в НПФ информации ПФР для назначения выплат за счет СПН в пределах срока, установленного пунктом 7 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ для рассмотрения НПФ заявления о назначении НП и (или) СПВ.

**19.6.** В нарушение подпункта «з» пункта 3 Правил ведения пенсионной документации, утвержденных приказом Минтруда России от 8 сентября 2015 года № 616н, в соответствии с которым в решении о назначении пенсии (в случае ее назначения) указывается дата, с которой назначена пенсия, решения о назначении НП и СПВ, принятые НПФ «Национальный» в проверяемом периоде, не содержали дату, с которой назначены соответствующие выплаты.

**19.7.** В нарушение части 1 статьи 17 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии», в соответствии с которой до 1 января 2016 года ожидаемый период выплаты НП, применяемый для расчета размера НП, устанавливается продолжительностью 228 месяцев, с 1 января 2016 года - Федеральным законом от 29 декабря 2015 года № 384-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2016 год» (234 месяца) и Федеральным законом от 28 декабря 2016 года № 481-ФЗ «Об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на 2017 год» (240 месяцев), НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» с января 2015 года по февраль 2017 года расчет размера НП застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30 и части 1 статьи 32 Федерального закона № 400-ФЗ (лица, имеющие право на страховую пенсию досрочно), которые обратились за назначением НП позже даты возникновения права на нее, осуществлял исходя из  $T_{\text{баз НП}}$ , установленного не по состоянию на год назначения НП, а по состоянию на год возникновения права на нее.

При определении размера НП НПФ руководствовался Методикой определения размеров выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, утвержденной приказом НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» от 12 января 2015 года № 1а/1, пункт 2 раздела IV которой в части определения ожидаемого периода выплаты НП не соответствовал положениям Федерального закона № 424-ФЗ.

В связи с принятием приказа НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» от 28 февраля 2017 года № 11 указанная Методика признана утратившей силу и утверждена новая Методика определения размеров выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений, положения которой приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Вместе с тем НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» на дату проведения контрольного мероприятия размеры НП застрахованным лицам, которым был неверно определен ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, не пересчитаны.

В результате, только у 6 застрахованных лиц переплата накопительной пенсии за период с января 2015 года по декабрь 2017 года составила 33554,10 рубля (расчетно), недоплата у 2 застрахованных лиц - 550,12 рубля (расчетно).

Аналогичное нарушение части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ в части определения ожидаемого периода выплаты НП застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, которые обратились за назначением НП позже даты возникновения права на нее, выявлены во всех проверенных пенсионных делах в НПФ «Национальный». В целом переплата по 8 пенсионным делам застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, которые обратились за назначением НП позже даты возникновения права на нее, составила 3,8 тыс. рублей.

**19.8.** В нарушение части 2 статьи 8 Федерального закона № 424-ФЗ, в соответствии с которой корректировка размера НП осуществляется с применением количества месяцев ожидаемого периода выплаты НП, применяемого для расчета размера НП, по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка, НПФ «Национальный» количество месяцев ожидаемого периода выплаты НП для расчета размера НП применял не по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка, а по состоянию на год, в котором назначена НП.

Кроме того, в нарушение части 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ, которой предусматривается, что при корректировке размера НП  $T_{\text{баз корр}}$  сокращается на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня назначения НП, НПФ «Национальный» до 2017 года при определении размера НП при корректировке  $T_{\text{баз корр}}$  сокращал не на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня назначения НП, а на количество месяцев, истекших со дня назначения НП.

По мнению Счетной палаты, выявленные нарушения законодательства при расчете размера НП и ее корректировки связаны со сложным механизмом определения ожидаемого периода выплаты НП при ее назначении и при корректировке ее размера, предусмотренным в законодательстве.

С 2015 года определение ожидаемого периода выплаты регламентируется частью 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, которая опреде-

ляет, что до 1 января 2016 года ожидаемый период выплаты НП, применяемый для расчета размера НП, устанавливается продолжительностью 19 лет (228 месяцев). Для лиц, указанных в части 1 статьи 30 и части 1 статьи 32 Федерального закона № 400-ФЗ (лица, имеющие право на страховую пенсию досрочно), необходимо руководствоваться также частью 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ.

Корректировка размера НП исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование НП, которые ранее не были учтены при определении суммы СПН для исчисления размера НП при ее назначении или предыдущей корректировке, регулируется статьей 8 Федерального закона № 424-ФЗ.

Одновременно размер ожидаемого периода выплаты НП при корректировке определяется частью 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ, в соответствии с которой ожидаемый период выплаты НП сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения накопительной пенсии, и не может составлять с 2015 года менее 168 месяцев.

Также при определении ожидаемого периода выплаты НП при ее корректировке должен применяться порядок, установленный частью 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, предусматривающий, что застрахованным лицам, указанным в части 1 статьи 30 и части 1 статьи 32 Федерального закона № 400-ФЗ, НП определяется исходя из установленного в соответствии с частью 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ ожидаемого периода выплаты НП, который ежегодно, начиная с 1 января 2013 года (с 1 января соответствующего года), увеличивается на один год. При этом общее количество лет такого увеличения не может превышать количество лет, недостающих при досрочном назначении страховой пенсии до возраста выхода на страховую пенсию, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона № 400-ФЗ (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин).

Как показала проверка, при назначении НП застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию досрочно, во всех случаях ожидаемый период выплаты НП устанавливается в соответствии с частью 2 статьи 17 Федерального закона № 400-ФЗ не на год ее назначения, а с учетом увеличения на 12 месяцев ежегодно, начиная с 1 января 2013 года.

При дальнейшей корректировке НП ожидаемый период выплаты НП этой категории граждан вновь определяется не на год проведения корректировки, а как при назначении размера НП, с учетом увеличения на 12 месяцев ежегодно, начиная с 1 января 2013 года.

Таким образом, для лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, происходит двойное увеличение ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии (при назначении и при корректировке) и это, соответственно, влечет уменьшение размера НП.

Так, ожидаемый период выплаты НП застрахованному лицу, у которого возникло право на НП в 2015 году и которому произведено ее назначение в 2015 году, рассчитывается следующим образом: 228 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  исходя из года назначения НП) + 36 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) = 264 месяца.

При дальнейшей корректировке НП  $T_{\text{корр}}$  определяется следующим образом:

- в 2016 году: 270 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  (234 месяца исходя из года проведения корректировки) + 48 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 12 месяцев (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ);
- в 2017 году: 276 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  (240 месяцев исходя из года проведения корректировки) + 60 месяцев (часть 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ) - 24 месяца (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ).

Вместе с тем для лиц, у которых право на страховую пенсию возникло на общих основаниях в связи с достижением возраста, установленного пунктом 1 статьи 8 Федерального закона № 400-ФЗ, ожидаемый период выплаты НП при корректировке с каждым годом сокращается.

Так, ожидаемый период выплаты НП застрахованного лица, у которого право на страховую пенсию возникло на общих основаниях в 2015 году, будет составлять 228 месяцев (исходя из года назначения НП).

При проведении корректировки размера НП в 2016 году  $T_{\text{корр}}$  сократится до 222 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  234 месяца (исходя из года проведения корректировки) - 12 месяцев (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ), в 2017 году - до 216 месяцев ( $T_{\text{баз НП}}$  240 месяцев (исходя из года проведения корректировки) - 24 месяца (часть 3 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ).

В этой связи реализация части 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ ставит в неравное положение застрахованных лиц, право на НП у которых возникло на общих основаниях, и застрахованных лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно.

**19.9.** При определении ожидаемого периода выплаты НП при корректировке НПФ «САФМАР» и НПФ «Национальный» руководствовались не только Федеральным законом № 424-ФЗ, но и Методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2015 года № 531.



Вместе с тем анализ положений части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ позволяет сделать вывод, что Методика № 531 применяется для определения ожидаемого периода выплаты НП на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей НП в целях установления данного показателя федеральным законом на соответствующий финансовый год, начиная с 2016 года.

Согласно пункту 2 постановления Правительства Российской Федерации № 531 вносить в Правительство Российской Федерации проект федерального закона об ожидаемом периоде выплаты накопительной пенсии на очередной финансовый год, определяемом в соответствии с Методикой № 531, поручено Минтруду России.

Однако пунктом 1 Методики № 531 предусматривается, что данная Методика может применяться при оценке ожидаемого периода выплаты НП и для расчета ее корректировки страховщиками по ОПС.

Таким образом, неоднозначность положений части 1 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, пункта 2 постановления Правительства Российской Федерации № 531 и пункта 1 Методики № 531 в части субъекта применения положений Методики № 531 приводит к противоречивой правоприменительной практике при определении ожидаемого периода выплаты НП.

Кроме того, анализ положений Методики № 531 показал, что пункт 6 Методики № 531, устанавливающий, что ожидаемый период выплаты при корректировке размера НП рассчитывается с учетом уменьшения ожидаемого периода выплаты на количество месяцев, истекших со дня назначения НП, не соответствует части 4 статьи 7 Федерального закона № 424-ФЗ, согласно которой при корректировке размера НП ожидаемый период выплаты НП сокращается на 12 месяцев за каждый полный год (12 месяцев), истекший со дня назначения НП.

Во избежание дальнейшего распространения неоднозначной правоприменительной практики расчета НП необходимо рассмотреть вопрос об уточнении субъекта применения Методики № 531 и приведения ее положений в соответствие с положениями Федерального закона № 424-ФЗ.

**19.10.** Как показала проверка, при назначении (корректировке) НП в НПФ имеет место завышение ее размеров в силу некорректного применения норм Федерального закона № 424-ФЗ, а также применение заведомо завышенного ожидаемого периода выплаты НП, установленного в порядке, предусмотренном частью 2 статьи 17 Федерального закона № 424-ФЗ, поскольку данный показатель не рассчитывается актуарно.

Так, согласно Методике № 531 продолжительность ожидаемого периода выплаты НП рассчитывается не с учетом ожидаемой продолжительности жизни фактических получателей НП, а на основании ожидаемой продолжительности жизни мужчин общеустановленного пенсионного возраста (60 лет и более) и женщин общеустановленного пенсионного возраста (в возрасте 55 лет).

При этом правильность определения ожидаемого периода выплаты НП для целей ее назначения (корректировки) непосредственно оказывает влияние на определение объема денежных обязательств НПФ, рассчитываемого в соответствии с Правилами денежной оценки принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 года № 1062, а также объема денежных обязательств ПФР, рассчитываемого в соответствии с Правилами денежной оценки принятых Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 года № 1059, где также используется этот показатель.

Определение ожидаемого периода выплаты НП для всех страховщиков, в особенности для НПФ, в едином порядке, без учета половозрастной структуры застрахованных лиц и актуарно рассчитанных ожидаемых периодов выплаты НП, имеет риски неисполнения обязательств по выплате НП и последующего возложения этих обязательств на гарантийные механизмы.

Особого внимания заслуживает вопрос определения ожидаемого периода выплаты для назначения (корректировки) НП для лиц, имеющих право на страховую пенсию досрочно, так как определение ожидаемого периода выплаты НП для данной категории застрахованных лиц путем простого механического подсчета приводит к его значительному завышению, что, с одной стороны, ведет к уменьшению размера выплаты, а с другой стороны, - к увеличению периода выплаты НП, который не основан на актуарном расчете об их продолжительности жизни. В этой связи высока вероятность неполучения указанными застрахованными лицами своих пенсионных накоплений в виде назначенной НП при жизни, а после их смерти - правопреемниками.

По мнению Счетной палаты, в целях корректного исполнения обязательств по назначению (корректировке) и выплате НП ожидаемый период

выплаты НП необходимо рассчитывать актуарно отдельно для застрахованных лиц, имеющих право на пенсию на общих основаниях, и для застрахованных лиц, имеющих право на досрочную пенсию.

Кроме того, следует отметить, что с 1 января 2016 года в соответствии с Указаниями Банка России от 5 октября 2015 года № 3815-У «Об установлении нормативов достаточности средств выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии и достаточности средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, для осуществления срочной пенсионной выплаты и порядке расчета указанных нормативов достаточности для НПФ, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц» НПФ ежегодно рассчитывают норматив достаточности выплатного резерва и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ. Несоответствие выплатного резерва и СПН застрахованных лиц, которым установлена СПВ, отнесено к гарантийным случаям в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ и влечет для НПФ обязанность восполнить недостающие средства за счет РОПС, а при недостаточности указанного резерва - за счет собственных средств и (или) иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации. Данным Указанием Банка России предусмотрено использование показателя «Стоимость обязательств по выплате НП (СПВ) по состоянию на 31 декабря соответствующего года», определяемого по результатам актуарного оценивания.

В то же самое время стоимость обязательств по выплате НП (СПВ), определяемая согласно Правилам № 1062, не предусматривает их расчет по результатам актуарного оценивания.

Таким образом, в НПФ в отношении оценки одних и тех же обязательств по выплате НП (СПВ) по состоянию на 31 декабря соответствующего года применяется ожидаемый период выплаты НП (СПВ), определяемый на основе федерального закона, а также по результатам актуарного оценивания, что, по мнению Счетной палаты, может вести к нарушению финансовой устойчивости средств РОПС и требует оперативного нормативного правового регулирования.

**19.11.** В нарушение пункта 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 360-ФЗ, в соответствии с которым лицам, размер НП которых в случае ее назначения составил бы 5 % и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышений фиксированной выплаты к стра-

ховой пенсии при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) осуществляется единовременная выплата, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» единовременная выплата предоставлялась лицам, размер НП которых составлял более 5 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии.

В ряде случаев застрахованными лицами в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» заявления о назначении НП не подавались, а подавались заявления о предоставлении единовременной выплаты по форме, утвержденной приказом Минтруда России от 3 июля 2012 года № 12н.

Вместе с тем согласно пункту 6 формы заявления застрахованного лица о назначении накопительной части трудовой пенсии, срочной пенсионной выплаты, подаваемых в негосударственный пенсионный фонд, инструкции по заполнению указанных форм заявлений, утвержденной приказом Минздравсоцразвития России от 5 мая 2012 года № 503н (утратил силу 15 августа 2016 года) и пункту 5 формы заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии, утвержденной постановлением правления ПФР от 15 июля 2016 года № 668п, застрахованное лицо предупреждено о назначении единовременной выплаты на основании заявления о назначении НЧ ТП (или НП) в том случае, если размер рассчитанной ему НЧ ТП (или НП) составит 5 % и менее по отношению к размеру трудовой (страховой) пенсии по старости.

Таким образом, заявление о предоставлении единовременной выплаты не требовалось, поскольку при определении права на единовременную выплату, оно устанавливается автоматически по заявлению на НП.

**19.12.** В нарушение пункта 2 статьи 3 Федерального закона № 360-ФЗ, в соответствии с которым застрахованные лица, сформировавшие СПН за счет средств ДСВ и дохода от их инвестирования, средств МСК и дохода от их инвестирования, вправе по своему выбору получить указанные средства в виде СПВ, выплачиваемой в течение не менее 120 месяцев (10 лет) со дня ее назначения, или в составе накопительной пенсии, НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» за счет средств ДСВ предоставлялась единовременная выплата.

Кроме того, предоставив за счет средств ДСВ единовременную выплату НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» также нарушил пункт 2 статьи 36.28 Федерального закона № 75-ФЗ.

Следует отметить, что пунктом 3.1 формы заявления о назначении накопительной части трудовой пенсии, утвержденной приказом Мин-

здравсоцразвития России № 503н, и пунктом 3 формы заявления застрахованного лица о назначении накопительной пенсии, утвержденной постановлением правления ПФР от 15 июля 2016 года № 668п, предусмотрен выбор застрахованного лица учитывать или не учитывать в составе НЧ ТП (или НП) СПН, сформированные за счет средств ДСВ и дохода от их инвестирования, средств МСК и дохода от их инвестирования.

При этом указанные формы заявлений не предполагают информирование застрахованного лица, отказавшегося учитывать в составе НП СПН, сформированные за счет ДСВ и МСК, об использовании данных средств на СПВ. Отсутствие в заявлении такой информации, по мнению Счетной палаты, способствует введению в заблуждение застрахованных лиц относительно реализации их прав на выплаты за счет СПН.

**19.13.** При проверке НПФ «Национальный» установлено 73 случая назначения в НПФ одному застрахованному лицу и СПВ, и единовременной выплаты.

НПФ осуществлял назначение выплат за счет СПН, руководствуясь Регламентом приема, обработки, рассмотрения заявлений застрахованных лиц и принятия решений о назначении или отказе в осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, утвержденным приказом генерального директора НПФ от 9 ноября 2015 года № 03-02-01/00371, действующим с 10 ноября 2015 года по настоящее время.

Механизм назначения выплат за счет СПН, предусмотренный пунктом 1.9 Регламента, установлен таким образом, что позволяет НПФ принимать решения о назначении СПВ и единовременной выплаты, что не соотносится с механизмом, заложенным Федеральным законом № 360-ФЗ и Федеральным законом № 424-ФЗ.

Так, застрахованное лицо первоначально обратилось 9 октября 2017 года в НПФ «Национальный» с заявлением о назначении единовременной выплаты. Решением НПФ от 30 октября 2017 года застрахованному лицу было отказано в предоставлении единовременной выплаты в связи с тем, что доля НП в случае ее назначения составила 6,11 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты (объем СПН, учтенных на пенсионном счете, составил 202786,57 рубля, в том числе: страховые взносы на НП с учетом инвестиционного дохода - 142756,16 рубля, средства ДСВ с учетом инвестиционного дохода - 60030,41 рубля).

Тогда застрахованное лицо обратилось в НПФ «Национальный» 1 ноября 2017 года за назначением СПВ, по которому было вынесено решение о ее назначении ежемесячно в размере 500,25 рубля. В дальнейшем застрахо-

ванное лицо обратилось 3 ноября 2017 года за назначением единовременной выплаты и решением НПФ от 29 ноября 2017 года № РЕДВ-059-828-118 ему была назначена единовременная выплата в размере 142756,16 рубля.

Застрахованное лицо обратилось 13 октября 2015 года в НПФ «Национальный» с заявлением о назначении СПВ, по которому НПФ назначена СПВ в размере 334,59 рубля. По состоянию на дату подачи заявления объем СПН, учтенных на пенсионном счете, составил 186997,61 рубля (в том числе: страховые взносы на накопительную пенсию с учетом инвестиционного дохода - 146846,65 рубля, средства ДСВ с учетом инвестиционного дохода - 40150,96 рубля), и доля накопительной пенсии в случае ее назначения составила бы 6,25 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты. В дальнейшем 11 ноября 2015 года застрахованное лицо обратилось за назначением единовременной выплаты, и решением НПФ от 26 ноября 2015 года № РЕДВ-050-393-416 ему была назначена единовременная выплата в размере 146846,65 рубля.

При проверке в ПФР 73,50 тыс. выплат за счет СПН случаев назначения одному застрахованному лицу единовременной выплаты и СПВ или единовременной выплаты и НП не установлено.

В целом изложенные выше нарушения законодательства сводятся к тому, что при определении права на выплату за счет СПН НПФ вместо назначения пожизненной НП отдадут предпочтение единовременной выплате.

За период с 2014 по 2017 год в НПФ «САФМАР» из назначенных за счет СПН 10736 выплат за счет СПН единовременные выплаты составили 84,7 % (9111 выплат), в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» - 94,7 % (из 148356 выплат 140410 выплат), в НПФ «Национальный» - 99 % (из 22975 выплат 22737 выплат).

Такой подход, по сути, противоречит не только принципу обязательного пенсионного страхования, но и смыслу и предназначению пенсионных накоплений и НП, призванных компенсировать гражданам утраченную вследствие наступления нетрудоспособности заработную плату и иные выплаты и вознаграждения.

Кроме того, различная правоприменительная практика назначения выплат за счет СПН при реализации Федерального закона № 424-ФЗ и Федерального закона № 360-ФЗ вызвана отсутствием четкого порядка действий страховщика при установлении данных выплат и отсутствием федерального органа, ответственного за регулирование этого вопроса в НПФ. В этой связи было бы целесообразно рассмотреть вопрос о разработке соответ-

ствующего регламента, предусматривающего порядок действий при обращении застрахованных лиц за назначением выплат за счет СПН и определении уполномоченного федерального органа исполнительной власти по регулированию соответствующих вопросов для НПФ.

**19.14.** В ходе контрольного мероприятия в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» установлено 2 случая получения застрахованными лицами в качестве единовременной выплаты средств МСК практически в его полном размере.

Так, пунктом 12 Правил единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 декабря 2009 года № 1048, установлено, что в случае, если после вынесения решения об осуществлении единовременной выплаты на пенсионном счете будут отражены средства пенсионных накоплений, производится доплата к единовременной выплате, решение о которой выносится НПФ не позднее 1 сентября года, следующего за годом, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой.

В соответствии с подпунктом «д» пункта 13 Правил № 1048 в состав средств пенсионных накоплений, подлежащих доплате к единовременной выплате, включаются направленные на формирование накопительной пенсии средства МСК, поступившие в течение квартала, в котором застрахованное лицо обратилось за единовременной выплатой, и (или) предшествующее этому кварталу время.

Так, застрахованным лицом в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» подано заявление о предоставлении единовременной выплаты 24 октября 2014 года, по которому НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» 18 ноября 2014 года принял решение о предоставлении единовременной выплаты в размере 5886,83 рубля.

НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ» 28 января 2015 года принято решение о доплате единовременной выплаты в сумме 416375,18 рубля (средства МСК в размере 414402,10 тыс. рублей, поступившие в НПФ 18 декабря 2014 года, а также страховые взносы за январь-март 2014 года - 1973,08 рубля).

Включение средств МСК в доплату к единовременной выплате фактически способствует обналичиванию средств МСК и противоречит заложенной Федеральным законом от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» цели использования данных средств на повышение уровня пенсионного обеспечения женщины.

Кроме того, данная ситуация свидетельствует о коллизии между Федеральным законом № 360-ФЗ и Правилами № 1048, т.е. при исчерпывающем определении федеральными законами № 360-ФЗ и № 75-ФЗ права на НП и (или) СПВ для лиц, формирующих СПН из средств МСК, Правилами № 1048 допускается доплата к единовременной выплате с учетом этих средств. При этом отсутствует ясность в отношении размера средств МСК, подлежащих доплате в части выполнения условия, предусмотренного пунктом 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 360-ФЗ. Данные коллизии требуют нормативно-правового регулирования путем исключения МСК и ДСВ из средств, подлежащих доплате к единовременной выплате, предусмотренной пунктом 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 360-ФЗ.

**19.15.** Проверка соблюдения порядка хранения пенсионной документации показала, что приказом НПФ «САФМАР» от 20 января 2017 года № 04 утверждена Сводная номенклатура дел НПФ «САФМАР» на 2017 год, в соответствии с которой договоры ОПС хранятся в течение всей жизни застрахованного лица; заявления на выплату (отказ от выплаты), решения, распоряжения, реестры выплат НПФ в отношении застрахованного лица - в течение 5 лет после закрытия дела; заявления застрахованного лица о назначении НП, СПВ, иные решения - в течение всей жизни застрахованного лица и 5 лет после смерти.

Вместе с тем приказом Минтруда России от 3 сентября 2014 года № 602н утверждено Положение о сроках хранения выплатных дел и документов о выплате и доставке страховой пенсии, накопительной пенсии и пенсий по государственному пенсионному обеспечению (вступил в силу 1 января 2015 года), пунктом 3 которого установлено, что выплатные дела получателей НП хранятся 40 лет с года, следующего за годом прекращения выплаты соответствующей пенсии.

### **Предложения**

- 1.** Направить представление в Пенсионный фонд Российской Федерации.
- 2.** Направить представление в НПФ «САФМАР».
- 3.** Направить представление в НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ».
- 4.** Направить представление в НПФ «АВТОВАЗ».
- 5.** Направить представление в НПФ «Национальный».
- 6.** Направить обращение в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.



7. Направить информационное письмо в Правительство Российской Федерации.

8. Направить информационное письмо в Центральный Банк Российской Федерации.

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

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**В.С. КАТРЕНКО**