

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 17 декабря 2004 года № 43 (413) «О результатах проверки ведения бухгалтерского учета Пенсионным фондом Российской Федерации, учета пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2003 год и I полугодие 2004 года в Пенсионном фонде Российской Федерации и его отделениях по Удмуртской Республике и Тюменской области»:

Утвердить отчет о результатах проверки.

Направить представление Счетной палаты Председателю Правления Пенсионного фонда Российской Федерации.

Направить информационное письмо в Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

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

ОТЧЕТ

о результатах проверки ведения бухгалтерского учета Пенсионным фондом Российской Федерации, учета пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2003 год и I полугодие 2004 года в Пенсионном фонде Российской Федерации и его отделениях по Удмуртской Республике и Тюменской области

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 4.12.2 плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2004 год.

Цель контрольного мероприятия

Определить соответствие ведения бухгалтерского учета Пенсионным фондом Российской Федерации, учета средств пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, а также бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2003 год и I полугодие 2004 года законодательным и другим нормативным правовым актам по вопросам формирования и инвестирования пенсионных накоплений в Пенсионном фонде Российской Федерации и его отделениях по Удмуртской Республике и Тюменской области.

Предмет контрольного мероприятия

Деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии.

Объекты контрольного мероприятия

Пенсионный фонд Российской Федерации (далее - Фонд, ПФР), отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Удмуртской Республике и Тюменской области, Федеральное учреждение «Информационный центр персонифицированного учета» (далее - ИЦПУ), закрытое акционерное общество «Объединенная депозитарная компания».

Срок проведения контрольного мероприятия: с 11 октября по 3 декабря 2004 года.

Результаты контрольного мероприятия

1. Результаты проверки по вопросам программы контрольного мероприятия

1.1. Законодательные и другие нормативные правовые акты, выполнение которых подлежало контролю

Законодательные и другие нормативные правовые акты, указанные в приложении 1 (приложения в Бюллетене не публикуются), в основном позволяют Фонду выполнять возложенные на него задачи по формированию и инвестированию пенсионных накоплений, их учету в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Для реализации Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее - Закон об инвестировании) Председателем Правительства Российской Федерации 19 октября 2002 года утвержден план-график подготовки проектов нормативных правовых актов (далее - план-график). В соответствии с указанным планом-графиком в течение IV квартала 2002 года и в 2003 году предусматривалось подготовить и принять 15 нормативных правовых актов.

Фактическое исполнение плана-графика Правительством Российской Федерации начато в 2003 году.

На период проведения проверки из 15 запланированных принято 11 нормативных правовых актов.

Четыре проекта постановлений Правительства Российской Федерации, подготовка которых предусмотрена планом-графиком в 2003 году, в настоящее время находятся на стадии согласования, в том числе:

- об утверждении порядка проведения ежегодного аудита специализированного депозитария и управляющих компаний (нарушение статьи 9 Закона об инвестировании);
- о мерах по предотвращению конфликта интересов;
- об утверждении существенных условий договоров с управляющими активами индексного инвестиционного фонда в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов;
- о кодексах профессиональной этики (нарушение статьи 36 Закона об инвестировании). Его отсутствие привело к осуществлению доверительного управления средствами пенсионных накоплений управляющими компаниями и оказанию услуг специализированным депозитарием с нарушением статьи 11 и статьи 12 Закона об инвестировании.

Несвоевременная подготовка и принятие нормативных правовых актов предопределили необходимость принятия Федерального закона от 10 ноября 2003 года № 135-ФЗ о внесении изменения в статью 41 Закона об инвестировании.

В соответствии с данным Законом постановлениями Правительства Российской Федерации от 1 октября 2003 года № 606 и от 12 февраля 2004 года № 73 продлены сроки подачи заявления застрахованными лицами о выборе управляющей компании до 31 декабря 2003 года и сроки их рассмотрения Фондом до 1 марта 2004 года, а также сроки передачи средств пенсионных накоплений управляющим компаниям до 31 марта 2004 года.

Нарушения сроков подготовки проектов нормативных правовых актов привели в 2004 году к отсрочке начала процесса инвестирования средств пенсионных накоплений на 3 месяца.

1.2. Организация заключения и исполнения договоров с управляющими компаниями и Спецдепозитарием по оказанию услуг и доверительному управлению средствами пенсионных накоплений

С целью осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 8 мая 2003 года № 266

«О конкурсах по отбору специализированного депозитария и управляющих компаний для заключения с ними Пенсионным фондом Российской Федерации договора об оказании услуг специализированного депозитария и договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений» Минфином России в 2003 году были проведены конкурсы по отбору специализированного депозитария и управляющих компаний.

Победителем конкурса по отбору специализированного депозитария, проведенного Минфином России 26 августа 2003 года, определено закрытое акционерное общество «Объединенная депозитарная компания» (далее - Депозитарий). Информационным сообщением Минфина России от 5 сентября 2003 года опубликованы результаты проведенного с 1 по 4 сентября 2003 года конкурса по отбору управляющих компаний.

На основании представленных Минфином России материалов, ПФР заключил 2 договора с Депозитарием, 62 договора с 55 управляющими компаниями и 1 договор с государственной управляющей компанией (Внешэкономбанк). Различие в количестве управляющих компаний и заключенных с ними договоров связано с наличием у ряда компаний нескольких инвестиционных портфелей.

Договоры, заключенные ПФР с Депозитарием и управляющими компаниями, в том числе государственной управляющей компанией, соответствуют формам Типовых договоров, утвержденным постановлениями Правительства Российской Федерации от 30 июня 2003 года № 395 и от 2 декабря 2003 года № 730.

Фондом обеспечивалось внесение необходимых изменений и дополнений в договоры, заключенные ПФР с управляющими компаниями путем подписания дополнительных соглашений при изменении их наименования и состава учредителей (ООО Управляющая компания «СИС», ООО «УК РУСЭНЕРГО» и ООО «РБ Эссет Менеджмент»).

Проверкой документов, представленных в Фонд субъектов инвестирования, установлено, что все управляющие компании при решении вопроса об изменении названия не меняли состав учредителей, за исключением ООО Управляющая компания «СИС», которая изменила свое наименование на ООО «АК БАРС КАПИТАЛ», а также местонахождение и состав учредителей.

Между ПФР и ООО Управляющая компания «АК БАРС КАПИТАЛ» 23 марта 2004 года подписано дополнительное соглашение № 1, в соответствии с которым стороной по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений от 8 октября 2003 года № 22-03У047 является ООО Управляющая компания «АК БАРС КАПИТАЛ».

Действующее законодательство Российской Федерации позволяет управляющим компаниям вносить изменения в состав учредителей и руководство компании, а также совершать сделки купли-продажи управляющих компаний. Вместе с тем это может повлечь факты несоответствия этих компаний требованиям, предъявляемым при проведении конкурса.

В проверяемом периоде нормативными правовыми актами не был предусмотрен порядок контроля за управляющими компаниями, изменившими наименование и состав учредителей, на предмет их соответствия рейтинговым оценкам участников конкурса. В настоящее время Правительством Российской Федерации внесены изменения в нормативные правовые акты, позволяющие обеспечивать контроль за соответствием рейтинговым оценкам управляющих компаний.

В I квартале 2004 года на основании Закона об инвестировании Фондом перечислено управляющим компаниям 47172,47 млн. рублей, в том числе государственной управляющей компании (Внешэкономбанку) - 45560,53 млн. рублей (96,6%), управляющим компаниям, отобранным по конкурсу, - 1611,94 млн. рублей (3,4 процента).

Согласно условиям договоров Фонд получает от субъектов инвестирования отчеты, которые стали поступать в ПФР с апреля 2004 года (первый отчетный период - I квартал

2004 года). По данным за I квартал установлены 30 фактов нарушений сроков представления отчетности и 8 нарушений по форме и содержанию отчетов управляющих компаний, за II квартал - 6 нарушений по срокам и 17 нарушений - по форме и содержанию.

По фактам нарушений установленных форм и сроков представления отчетов Фондом направлялись управляющим компаниям соответствующие уведомления. Вместе с тем Фондом не приняты достаточные меры к управляющей компании ЗАО УК «Брокеркредитсервис», допустившей нарушения формы и содержания отчетов за I и II кварталы 2004 года.

Сведения о поддержании достаточности собственных средств Депозитарием представляются в ПФР ежеквартально по состоянию на последний день квартала, однако форма и срок представления нормативными актами не установлены.

По состоянию на 1 июля 2004 года Депозитарий представил в ПФР 471 уведомление о выявленных нарушениях. Основными видами нарушений в проверяемом периоде являлись нарушения структуры инвестиционного портфеля - 85,0% (в том числе превышение установленной максимальной доли пакетов ценных бумаг одного эмитента, или группы связанных эмитентов в размере 5% инвестиционного портфеля), нарушения по составу портфеля - 7,8%, нарушения требований к совершению операций со средствами пенсионных накоплений - 6,2 процента.

Управляющие компании допускали нарушения требований, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 13 Закона об инвестировании. ЗАО «Управляющая компания АВК «Дворцовая площадь», ООО «Управляющая компания «Доверие Капитал», ЗАО «Управляющая компания «Ермак», ООО «Управляющая компания «Менеджмент. Инвестиции. Развитие», ЗАО «Управляющая компания «Аналитический центр», ООО «Управляющая компания «Финнам Менеджмент» и ЗАО «РТК-ИНВЕСТ» осуществляли списание средств со счета для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, допускали неправомерное зачисление на счет средств, не являющихся средствами пенсионных накоплений, без согласия Депозитария.

В соответствии с пунктом 15 статьи 11 Закона об инвестировании Депозитарий застраховал риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора об оказании услуг в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 25 указанного Закона. В нарушение Федерального закона от 6 мая 1999 года № 97-ФЗ «О конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд» договор страхования с ОСАО «Ингосстрах» и ООО «АльфаСтрахование» заключен без предварительного проведения конкурса по отбору страховщиков.

Несмотря на то, что страховщики являются участниками отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений Законом об инвестировании не предусмотрено осуществление контроля за их финансовым состоянием. В связи с этим возможно возникновение ситуации, когда публикация информации о приостановлении, восстановлении или отзыве выданных страховщикам лицензий будет произведена Минфином России уже при неудовлетворительном их финансовом состоянии и отсутствии возможности выполнения обязательств по договору страхования.

Депозитарий не осуществлял контроль за списанием денежных средств со счетов брокеров в связи с отсутствием в нормативных документах предусмотренного порядка. Депозитарий также не осуществлял контроль за соблюдением брокерами показателей, ограничивающих риски по операциям с ценными бумагами. На момент проверки указанные показатели Федеральной службой по финансовым рынкам не установлены.

Анализом сводного расчета стоимости инвестиционных портфелей и расчета стоимости инвестиционного портфеля Внешэкономбанка (государственной управляющей компании), представленных Депозитарием на 31 марта 2004 года, установлено, что рыночная стоимость активов совокупного инвестиционного портфеля составила 47715,2 млн. руб-

лей, из них портфеля Внешэкономбанка - 46114,5 млн. рублей, портфелей прочих управляющих компаний - 1600,7 млн. рублей.

Расчетами на 1 июля 2004 год определено, что рыночная стоимость активов совокупного инвестиционного портфеля составила 47897,4 млн. рублей, из них портфеля Внешэкономбанка - 46306,4 млн. рублей и портфелей прочих управляющих компаний - 1591,0 млн. рублей.

По состоянию на 1 июля 2004 года прирост стоимости совокупного инвестиционного портфеля, по сравнению с суммой средств пенсионных накоплений, переданных ПФР управляющим компаниям, составил 724,9 млн. рублей, или 1,54%, в том числе прирост стоимости портфеля государственной управляющей компании - 745,8 млн. рублей, или 1,64%, снижение стоимости инвестиционных портфелей прочих управляющих компаний - 20,9 млн. рублей, или 1,3 процента.

Стоимость чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний, на 30 июня 2004 года составила 47880,8 млн. рублей. Стоимость чистых активов получена путем сокращения стоимости инвестиционного портфеля на сумму кредиторской задолженности. На 30 июня 2004 года кредиторская задолженность составила 3,9 млн. рублей и полностью состоит из задолженности по возмещению расходов и выплате вознаграждения. Стоимость чистых активов на 708,3 млн. рублей превысила сумму средств, переданных Фондом в доверительное управление. Прирост активов, достигнутый государственной управляющей компанией, составил 732,5 млн. рублей. Другими компаниями прирост активов достигнут по 18 инвестиционным портфелям (из 62) и, как правило, составлял небольшую сумму. Наибольшие размеры прироста активов у ООО «УК Росбанка» - 2,1 млн. рублей, ООО «УК НПФ» - 0,5 млн. рублей.

1.3. Организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц

По состоянию на 1 июля 2004 года численность застрахованных лиц составила 115702671 человек и увеличилась за проверяемый период с 1 января 2003 года на 8376786 человек. Из указанной численности на 1 июля 2004 года 63780244 человека составляют застрахованные лица, обладающие правом иметь средства пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов, из них: 33233604 человека - мужчины 1953-1987 года рождения и 30546640 человек - женщины 1957-1987 года рождения.

На 1 июля 2004 года 1662081 страхователем были представлены индивидуальные сведения за 2003 год на 85575378 застрахованных лиц, из них введены в базу данных Программного технологического комплекса системы персонифицированного учета (далее - ПТК СПУ) сведения на 85509666 человек, или 99,9 процента.

Вместе с тем в ходе проверки установлено, что деятельность Управления организации персонифицированного учета (И.В. Кучмий), Управления разработки, внедрения и сопровождения информационных подсистем территориальных органов Исполнительной дирекции ПФР (С.А. Никольский) не обеспечивала формирование сводной отчетности по установленным ПФР формам в целом по Российской Федерации. Представленная Управлением организации персонифицированного учета оперативная отчетность о сборе отделениями ПФР индивидуальных сведений персонифицированного учета не позволяет получить точные данные о численности застрахованных лиц, имеющих накопительную составляющую в специальной части лицевого счета.

Данные персонифицированного учета, отраженные в сводной ведомости учета страховых взносов (далее - Сводная ведомость), не обеспечивают реализацию требований статьи 10 Закона об инвестировании, согласно которой ПФР обязан осуществлять

учет, позволяющий сверять средства, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц за прошедший финансовый год с суммами поступивших страховых взносов и доходами от их инвестирования за тот же период.

Для обеспечения функционирования технологического процесса автоматизированного ведения персонифицированного учета распоряжением Правительства Российской Федерации от 9 июня 1997 года № 796-р при ПФР создано Федеральное учреждение «Информационный центр персонифицированного учета».

Нормативные правовые акты, регулирующие деятельность ИЦПУ, в целом позволяют ему обеспечивать функционирование технологического процесса автоматизированного ведения персонифицированного учета и реестра застрахованных лиц в системе ПФР, в том числе пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов, изготовление и рассылку информационных писем застрахованным лицам.

Проверка показала, что в отдельные нормативные правовые документы, регламентирующие деятельность ИЦПУ, требуется внесение изменений и дополнений для приведения их в соответствие с действующим законодательством. Так, в нарушение Положения об ИЦПУ его структура не утверждена Правлением ПФР. В Положении отсутствуют нормы о возложении Фондом на ИЦПУ обязанности по осуществлению печати и рассылки информационных материалов застрахованным лицам.

На основании поступивших из отделений ПФР сведений о состоянии специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в ИЦПУ создается общая база данных и осуществляется печать и упаковка документов, направляемых застрахованным лицам. В 2003 году ПФР изготовлено и направлено 41128520 извещений для информирования застрахованных лиц о состоянии специальной части их индивидуального лицевого счета за 2002 год.

В 2003 году реализовали свои права выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) и подали заявления 704214 застрахованных лиц.

Наибольшее количество заявлений (68,8%) о выборе управляющей компании поступило от застрахованных лиц 10 субъектов Российской Федерации: Республика Татарстан - 28,3%, г. Москва и Московская область - 9,3%, Челябинская область - 7,4%, Красноярский край - 6,6%, Ханты-Мансийский автономный округ - 5,8%, г. Санкт-Петербург и Ленинградская область - 4,8%, Свердловская область - 3,6%, Республика Бурятия - 3,0 процента. С 17 апреля по 30 июня 2004 года изготовлено и направлено 42256594 аналогичных извещения со сведениями за 2003 год.

Инструкцией о порядке ведения индивидуального (персонифицированного) учета сведений о застрахованных лицах для целей обязательного пенсионного страхования, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 марта 1997 года № 318, предусмотрены единые сроки (до 1 июля) осуществления сверки сведений о начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносах с данными налоговых органов и органов федерального казначейства, проводимой территориальными органами ПФР, и сроки информирования застрахованных лиц о состоянии специальной части лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

Совпадение указанных сроков создает значительную нагрузку на ИЦПУ по изготовлению информационных материалов, направляемых застрахованным лицам. Так, в мае-июне 2004 года было произведено 25,5 млн. единиц почтовых отправок, или 60% от их общего объема, произведенного в I полугодии 2004 года.

В ходе проверки установлено, что средства ПФР на общую сумму 31,0 млн. рублей, поступившие в ИЦПУ в 2003 году по статьям «Приобретение предметов снабжения и расходных материалов» и «Оплата услуг связи», находились на его текущем счете без движения в течение 5 месяцев и не расходовались по назначению.

1.4. Ведение Фондом бухгалтерского учета операций по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии

В проверяемом периоде бухгалтерский учет в ПФР осуществлялся на основании Инструкции по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденной постановлением Правления ПФР от 30 января 1995 года № 18 и согласованной с Минфином России (далее - инструкция ПФР). Данная инструкция ПФР не позволяет вести бухгалтерский учет в разрезе инвестиционных портфелей по годам и управляющим компаниям.

В 2003 году обособленный синтетический учет страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в Исполнительной дирекции ПФР (В.А. Прохоров) не велся. Начиная со II квартала 2004 года, на текущем счете ведется обособленный бухгалтерский учет средств накопительной части трудовой пенсии. С этой целью в составе субсчета 117.0 «Текущий счет по средствам ПФР» открыт субсчет 117.02 «Текущий счет по средствам ПФР» (накопительная часть). Как показала проверка в отделении ПФР по Удмуртской Республике соответствующих указаний об обособлении бухгалтерского учета средств накопительной части трудовой пенсии на уровне текущего счета данного отделения ПФР из Фонда направлено не было. Осуществлялся только обособленный аналитический учет этих средств.

До настоящего времени Банком России и его учреждениями попрежнему не открыты отдельные счета, предусмотренные требованиями статьи 14 Закона об инвестировании. Проведенной проверкой установлены факты отсутствия отдельного банковского счета для учета средств пенсионных накоплений в ПФР и его отделениях по Удмуртской Республике и Тюменской области.

В Фонде документально не оформлены материалы инвентаризации по остаткам ценных бумаг, находящихся на хранении в депозитариях и числящихся на балансе ПФР по состоянию на 1 января 2004 года, что является нарушением приказа о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств Исполнительной дирекции ПФР от 27 октября 2003 года № 180.

Портфель ценных бумаг 2002 года формировался в течение 2002-2003 годов за счет средств страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших в Фонд от отделений ПФР в 2002 году, и доходов от их инвестирования. Реализация (погашение) ценных бумаг осуществлялась в течение I квартала 2004 года, для последующей передачи средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющим компаниям.

Из полученных доходов от реализации (погашения) ценных бумаг в общей сумме 51327,3 млн. рублей, включая чистый финансовый результат 13489,0 млн. рублей, передано в доверительное управление управляющим компаниям 47172,5 млн. рублей. Остаток средств, не переданных в доверительное управление управляющим компаниям, включающий в себя средства страховых взносов, излишне поступившие от страхователей и не разнесенные по индивидуальным лицевым счетам застрахованных лиц в 2002 году, составил 4154,8 млн. рублей.

Порядком работы территориальных органов ПФР в 2003 и 2004 годах по сверке данных индивидуального (персонифицированного) учета и бухгалтерского учета, утвержденным постановлениями Правления ПФР от 6 марта 2003 года № 30п и от 23 декабря 2003 года № 188п, предусмотрено, что излишне уплаченные страховые взносы страхователей и страховые взносы, не принятые к разнесению по индивидуальным лицевым счетам застрахованных лиц на начало года учитываются на счете 178 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» как кредиторская задолженность отделений ПФР.

На 1 января 2004 года излишне уплаченные страховые взносы (2606,3 млн. рублей) и не принятые к разнесению по индивидуальным лицевым счетам (920,9 млн. рублей) в нарушение установленного Порядка не отражены на счете 178 «Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами», а показаны по соответствующим кодам бюджетной классификации (1010620, 1010621) в доходной части отчета об исполнении бюджета ПФР (форма-2пф).

1.5. Организация сверки данных индивидуального (персонифицированного) учета и бухгалтерского учета в системе обязательного пенсионного страхования

В проверяемом периоде в Фонде работа по сверке данных индивидуального (персонифицированного) учета и бухгалтерского учета о поступивших страховых взносах в ПФР на обязательное пенсионное страхование предусматривала формирование Сводных ведомостей за 2002 и 2003 годы в соответствии с постановлениями Правления ПФР от 6 марта 2003 года № 30п от 23 декабря 2003 года № 188п.

Сводные ведомости составлялись по итогам отчетного года согласно данным бухгалтерского и персонифицированного учета. Сверка данных бухгалтерского и персонифицированного учета проводится только на уровне территориальных органов ПФР. При этом суммы поступивших страховых взносов, принятых к разнесению по лицевым счетам застрахованных лиц, корректировались и уточнялись в Фонде в течение года, следующего за отчетным. Проверкой установлено, что Сводные ведомости за 2002 и 2003 годы надлежащим образом в Фонде не оформлялись (отсутствуют подписи руководителей ПФР и Управления организации персонифицированного учета (И.В. Кучмий).

В ходе исполнения вышеуказанных постановлений Правления ПФР за 2002 и 2003 годы в каждом отделении ПФР была сформирована Сводная ведомость, отражающая сумму поступивших страховых взносов по данным бухгалтерского учета (в том числе на накопительную часть трудовой пенсии) и сводной отчетности по расчетам страхователей с отделениями ПФР. Сводные ведомости были представлены в составе отчетов об исполнении бюджета отделений ПФР в Департамент казначейства Фонда.

Представленные страхователями данные о начисленных и перечисленных суммах страховых взносов в отделениях ПФР были внесены в базу данных системы персонифицированного учета Фонда, но при составлении Сводной ведомости учета не использовались. Сводная отчетность на основании сведений об индивидуальных начислениях в целом по ПФР Управлением организации персонифицированного учета не составлялась.

Телеграммой ПФР от 11 февраля 2002 года № КА-02-32/1311 был установлен порядок перечисления средств страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии отделениями ПФР на консолидированный счет Фонда. В соответствии с данным порядком отделения ПФР до особого распоряжения Правления Фонда должны перечислять средства в полном объеме не реже двух раз в месяц на консолидированный счет ПФР. На момент проверки такое распоряжение Правления Фонда отсутствовало.

До июня 2003 года суммы пеней и финансовых санкций за неуплату средств страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии отделениями ПФР учитывались и перечислялись в Исполнительную дирекцию ПФР отдельными платежными поручениями.

Телеграммой от 27 мая 2004 года № МЗ-03-30/5352 было определено, что суммы пеней и финансовых санкций, поступающих по кодам бюджетной классификации 1010620 и 1010621, утвержденным Минфином России для учета поступления страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, должны перечисляться на централизованный счет ПФР в общем объеме. На основании этой телеграммы отделения ПФР с 1 июня 2003 года не выделяли пени и финансовые санкции из общей суммы, поступивших на накопительную часть страховых взносов. Проверки отделений ПФР по Удмуртской Республике и Тюменской области показали, что других указаний о порядке работы с данными средствами отделения ПФР не получали, а страховые взносы по-

ступали от Управлений федерального казначейства по вышеназванным субъектам Российской Федерации на счета отделений Фонда каждый рабочий день.

Контроль исполнения установленного порядка в проверяемом периоде осуществлялся Исполнительной дирекцией ПФР (В.А. Прохоров - до 24 марта 2004 года, Н.С. Крецу - с 25 марта 2004 года) при сдаче отделениями ПФР до 12 числа следующего за отчетным месяца финансовой отчетности (форма 2-МПФ). В связи с тем, что Исполнительной дирекцией ПФР фактически сверялись только данные о перечислении отделениями ПФР средств страховых взносов за календарный месяц с их отчетностью, эффективного контроля за соблюдением отделениями ПФР установленного порядка перечисления страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии не осуществлялось.

Выборочной проверкой выполнения отделениями ПФР установленного порядка выявлено, что ряд отделений ПФР нарушали принятый порядок, как в части периодичности, так и полноты перечисления средств. Так, отделение ПФР по Корякскому автономному округу (А.К. Горбунов) в октябре и ноябре 2003 года, январе, марте, апреле, мае 2004 года перечисляло средства один раз в месяц. Отделение ПФР по Республике Адыгея (Р.Г. Хаджебиеков) не исполнило требования о периодичности перечисления в январе 2003 года, отделение ПФР по Магаданской области (Т.Г. Малютина) - в феврале 2003 года, отделение ПФР по Республике Северная Осетия - Алания (Б.Т. Икоева) - в октябре 2003 года, отделение ПФР по Алтайскому краю (Б.А. Трофимов) - в мае 2004 года. Отделение ПФР по Оренбургской области (Н.В. Петрова) в I полугодии 2003 года фактически перечисляло средства один раз в месяц одним или двумя платежными поручениями. В ряде отделений ПФР установлены факты неполного перечисления остатка страховых взносов (приложение 2). Проверкой отделения ПФР по Тюменской области также были выявлены факты неполного перечисления остатков средств страховых взносов за 2003 год и I полугодие 2004 года.

1.6. Организация бухгалтерской (финансовой) отчетности ПФР, связанной с формированием и инвестированием пенсионных накоплений для финансирования выплаты накопительной части трудовой пенсии

Приказом Минфина России от 11 марта 2004 года № 29н утверждена инструкция о порядке заполнения и представления отчетности ПФР по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в соответствии с которой ПФР начиная с I квартала 2004 года, представляет данную отчетность в Минфин России.

Отчетность за I квартал 2004 года представлена ПФР в Минфин России в установленный срок.

2. Кроме того, в результате контрольного мероприятия также выявлено

В проверяемом периоде планами работы Ревизионной комиссии Пенсионного фонда Российской Федерации (далее - Ревкомиссия ПФР) проведение тематических проверок по организации и контролю инвестиционных процессов, а также учету пенсионных накоплений в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц не предусматривалось. Ревкомиссией ПФР (И.П. Белистов) в 2003 году и I полугодии 2004 года контрольные мероприятия в Исполнительной дирекции ПФР по вопросам формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений не проводились.

Результаты контрольно-ревизионной работы Ревкомиссии ПФР за 2003 год утверждены распоряжением Правления ПФР от 18 марта 2004 года № 43р. В письме ПФР от 29 сентября 2004 года № ГБ-90-25/10479 проведено обобщение работы Ревкомиссии за I полугодие 2004 года. В данных документах деятельность Ревкомиссии по проверкам формирования и использования средств пенсионных накоплений не рассматривалась.

Перечень всех оформленных актов

Перечень актов, оформленных по результатам контрольного мероприятия, приведен в приложении 3. Руководители проверенных объектов с актами ознакомлены под роспись, разногласий не имеется.

Выводы

1. Действующее законодательство Российской Федерации, нормативно-правовая и методическая база, регулирующая деятельность ПФР, в основном позволяют выполнять возложенные на Фонд задачи по формированию и инвестированию пенсионных накоплений, их учету в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

2. Несвоевременное рассмотрение и принятие Правительством Российской Федерации нормативных правовых актов, направленных на реализацию Закона об инвестировании, повлекло отсрочку процесса инвестирования с 31 декабря 2003 года по 31 марта 2004 года.

3. Правительством Российской Федерации не приняты порядок проведения ежегодного аудита специализированного депозитария и управляющих компаний и кодекс профессиональной этики, что повлекло нарушение статей 9 и 36 Закона об инвестировании. Отсутствие кодекса профессиональной этики привело к осуществлению данными субъектами инвестирования доверительного управления средствами пенсионных накоплений с нарушением статьи 11 и статьи 12 Закона об инвестировании.

4. В проверяемом периоде ООО УК «СИС» изменила наименование на ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ», местонахождение и состав учредителей. Нормативными правовыми актами не был предусмотрен порядок контроля за управляющими компаниями, изменившими наименование и состав учредителей, на предмет их соответствия рейтинговым оценкам участников конкурса. Законодательством не урегулированы отношения между субъектами инвестирования, обеспечивающие сохранность средств пенсионных накоплений при изменении в составе руководства и собственников управляющей компании.

5. В нарушение Федерального закона от 6 мая 1999 года № 97-ФЗ «О конкурсах на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд» Депозитарием заключен договор страхования с ОСАО «Ингосстрах» и ООО «АльфаСтрахование» без предварительного проведения конкурса по отбору страховщиков.

6. Несмотря на то, что кредитные организации, осуществляющие расчетное обслуживание управляющих компаний, являются участниками отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, Законом об инвестировании не предусмотрено наличие с ними договорных отношений в части контроля Депозитарием операций по счетам управляющих компаний. В результате Депозитарий не в состоянии обеспечить надлежащий контроль за банковскими операциями со средствами пенсионных накоплений.

7. Фондом не принято достаточных мер к управляющей компании ЗАО УК «Брокеркредитсервис» за систематическое неисполнение своих обязанностей по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений в части представления отчетов по установленным срокам и форме.

8. Деятельность Управления организации персонифицированного учета и Управления разработки, внедрения и сопровождения информационных подсистем территориальных органов ПФР не в полной мере соответствует требованиям Положений об их работе. В сверке данных персонифицированного учета и бухгалтерского учета в системе обязательного пенсионного страхования Управления не участвуют, не обеспечива-

ется ими и формирование сводной отчетности по установленным формам персонифицированного учета в целом по Российской Федерации.

9. Нормативно-правовая база по вопросам деятельности ИЦПУ требует от Правления ПФР внесения в нее изменений и дополнений в целях приведения в соответствие с действующим законодательством.

10. Средства ПФР на общую сумму 31,0 млн. рублей, перечисленные в ИЦПУ в 2003 году на расходы по статьям «Приобретение предметов снабжения и расходных материалов» и «Оплата услуг связи», необоснованно находились на его текущем счете без движения в течение 5 месяцев и не расходовались по назначению.

11. Действующая в Фонде Инструкция по бухгалтерскому учету и отчетности по исполнению бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, утвержденная постановлением Правления ПФР от 30 января 1995 года № 18 не позволяет вести бухгалтерский учет в разрезе инвестиционных портфелей по годам и управляющим компаниям.

12. В нарушение приказа о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств Исполнительной дирекции ПФР от 27 октября 2003 года № 180, в том числе инвентаризации денежных средств, бланков документов строгой отчетности, ценных бумаг и сверки расчетов со сторонними организациями по состоянию на 1 января 2004 года, материалы инвентаризации по остаткам бумаг, находящихся на хранении в депозитариях и числящихся на балансе ПФР, документально не оформлены.

13. До настоящего времени Банком России не исполнен Закон об инвестировании в части открытия отдельных счетов ПФР и его отделений для учета средств страховых взносов накопительной части трудовой пенсии.

14. Действующий в Фонде порядок работы отделений ПФР со средствами страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии не обеспечивает их своевременное перечисление на консолидированный счет ПФР.

15. Утвержденный постановлениями Правления ПФР от 6 марта 2003 года № 30п и от 23 декабря 2003 года № 188п порядок работы территориальных органов Фонда в 2003 и 2004 годах по сверке данных индивидуального (персонифицированного) учета и бухгалтерского учета в системе обязательного пенсионного страхования не обеспечивает сопоставимость указанных показателей в одном и том же отчетном периоде.

16. Ревизионная комиссия ПФР в проверяемом периоде не проводила отдельных контрольных мероприятий и не предусматривала в программах ревизий Исполнительной дирекции Фонда, отделений ПФР и ИЦПУ вопросов по проверке движения средств накопительной части трудовой пенсии.

Предложения

1. Разработать порядок, позволяющий обеспечить сверку средств, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц с данными бухгалтерского учета Фонда на федеральном уровне.

2. Разработать порядок перечисления средств страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии на консолидированный счет Фонда, исключаяющий их длительное нахождение на счетах отделений ПФР.

3. Принять меры по обеспечению исполнения управляющими компаниями своих обязанностей по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений в полном объеме.

4. Привести нормативные правовые документы, регулирующие деятельность ИЦПУ, в соответствии с требованиями действующего законодательства и принять

меры, исключающие длительное нахождение денежных средств Фонда без движения на текущем счете ИЦПУ.

5. Организовать работу контрольно-ревизионных органов ПФР по проверке движения средств накопительной части трудовой пенсии и пенсионных накоплений.

6. Обеспечить режим учета средств пенсионных накоплений, позволяющий вести учет по годам и инвестиционным портфелям управляющих компаний при переходе к применению Инструкции по бюджетному учету, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 августа 2004 года № 70н.

Перечень представлений, информационных писем

1. Представление Председателю Правления Пенсионного Фонда Российской Федерации Г.Н. Батанову.

2. Информационное письмо Министру здравоохранения и социального развития Российской Федерации М.Ю. Зурабову.

3. Направить отчет в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

С. А. АГАПЦОВ