

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 20 апреля 2012 года № 18К (851) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка деятельности негосударственных пенсионных фондов по реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в 2009-2011 годах»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

Направить представления Счетной палаты Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Норильский никель» и Ханты-Мансийскому негосударственному пенсионному фонду.

Направить информационное письмо Председателю Правительства Российской Федерации.

Направить информационные письма в Министерство финансов Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

Направить информационное письмо в Федеральную службу по финансовым рынкам с приложением актов по результатам контрольного мероприятия.

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

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

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка деятельности негосударственных пенсионных фондов по реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в 2009-2011 годах»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 2.1.1.6 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2012 год.

Предмет контрольного мероприятия

Данные персонифицированного учета, финансовые, бухгалтерские и отчетные документы, отражающие движение денежных средств накопительной части трудовой пенсии в Ханты-Мансийском негосударственном пенсионном фонде (далее - Ханты-Мансийский НПФ, фонд) и Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Норильский никель» (далее - НПФ «Норильский никель», фонд) в ходе реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в 2009-2011 годах.

Объекты контрольного мероприятия

Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд (г. Ханты-Мансийск, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра), Некоммерческая организация Негосударственный Пенсионный Фонд «Норильский никель» (г. Москва).

Срок проведения контрольного мероприятия: с 6 февраля по 27 апреля 2012 года.

Цели контрольного мероприятия

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

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

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

Проверяемый период деятельности: с 1 января 2009 года по 31 декабря 2011 года.

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

Основные показатели, характеризующие деятельность негосударственных пенсионных фондов в 2009-2011 годах, свидетельствуют о продолжении дальнейшего развития обязательного пенсионного страхования, осуществляемого негосударственными пенсионными фондами.

В проверяемом периоде отмечается тенденция уменьшения количества негосударственных пенсионных фондов (далее - НПФ, фонды), осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, за счет прекращения деятельности НПФ. При этом продолжается активное развитие деятельности НПФ по обязательному пенсионному страхованию, в том числе и за счет увеличения количества привлеченных застрахованных лиц. Так, на 1 января 2009 года количество застрахованных лиц, заключивших договор обязательного страхования с НПФ, составляло 3,6 млн. человек, а на 1 января 2012 года оно увеличилось более чем в 3 раза и составило 11,9 млн. человек. Соответственно, увеличивался и объем перечисленных Пенсионным фондом Российской Федерации (далее - ПФР) пенсионных накоплений застрахованных лиц в негосударственные пенсионные фонды. На 1 января 2009 года объем переданных в НПФ средств составил 41340,0 млн. рублей, а на 1 января 2012 года данный показатель увеличился до 371918,5 млн. рублей, или в 9 раз.

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

Счетной палатой по результатам проведенных контрольных мероприятий в 2008-2010 годах указывалось о необходимости внесения изменений в действующее законодательство, регулирующее деятельность негосударственных пенсионных фондов, по вопросам обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений, обеспечения прав застрахованных лиц при формировании их пенсионных накоплений. Вместе с тем до настоящего времени в действующее законодательство не внесены изменения в части определения порядка отражения убытка, полученного по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений, на пенсионных счетах застрахованных лиц и источников его покрытия. В результате, как показала практика, в деятельности НПФ отсутствует единообразие в отражении и покрытии убытка. Одними негосударственными пенсионными фондами убытки от инвестирования средств пенсионных накоплений, возникшие в 2008 году, распределены по счетам застрахованных лиц, другими фондами нераспределенные по пенсионным счетам убытки покрывались доходами от инвестирования пенсионных накоплений будущих периодов, что уменьшило сумму полученных доходов, подлежащих распределению по счетам застрахованных лиц.

В соответствии с официальными данными Минэкономразвития России, за период с 2005 по 2011 год рост инфляции составил 92,5 %, а реальный прирост пенсионных накоплений (доход, распределенный по счетам застрахованных лиц) в проверенных фондах составил 70,1 % (НПФ «Норильский никель») и 94,6 % (Ханты-Мансийский НПФ). Вышеуказанные показатели свидетельствуют, что Ханты-Мансийским НПФ обеспечена сохранность средств пенсионных накоплений по отношению к уровню инфляции.

Результаты контрольного мероприятия

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

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

Действующим законодательством в целом урегулирована деятельность НПФ в части реализации права застрахованного лица на передачу своих накоп-

лений в негосударственный пенсионный фонд или на их возврат в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Так, право застрахованного лица на передачу своих накоплений в негосударственный пенсионный фонд закреплено статьей 32 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Порядок реализации данного права определен федеральными законами от 5 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Закон о НПФ) и от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее - Закон об инвестировании).

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

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

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

Согласно положениям данной главы застрахованное лицо заключает с НПФ договор об обязательном пенсионном страховании по типовой форме, утвержденной приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 19 июля 2010 года № 523н.

Во исполнение статьи 36.2 Закона о НПФ негосударственные пенсионные фонды уведомляют ПФР и ФСФР России о вновь заключенных ими договорах ОПС в порядке, установленном Минздравсоцразвития России.

Застрахованное лицо, заключившее Договор ОПС с НПФ, направляет в ПФР для рассмотрения заявление о переходе из ПФР в фонд. Формы заявлений о переходе из ПФР в фонд утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 60 (в редакциях постановлений Правительства Российской Федерации от 3 июня 2006 года № 411, от 17 марта 2010 года № 143, от 5 октября 2010 года № 788).

Порядок подачи застрахованным лицом заявления в ПФР о переходе в фонд или ПФР, а также порядок перехода застрахованного лица из одного фонда в другой определен статьями 36.7, 36.8, 36.11 Закона о НПФ. Вышеуказанным порядком установлено, что застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход в ПФР или НПФ не чаще 1 раза в год путем подачи заявления в ПФР до 31 декабря текущего года.

Установленный порядок допускает возможность неоднократной подачи в течение года заявлений о переходе в НПФ или ПФР. При этом согласно статье 36.9 Закона о НПФ удовлетворяется заявление с самой поздней датой поступления в ПФР. Данное обстоятельство сопряжено с рисками фальсификации заявлений застрахованных лиц о переходе в НПФ. Изменение данного порядка в части реализации права застрахованного лица на переход в ПФР или НПФ не чаще 1 раза в год путем подачи только 1 заявления в ПФР позволит исключить данные риски.

В соответствии со статьями 36.7 и 36.8 Закона о НПФ застрахованное лицо может подать заявление о переходе в НПФ, а также в ПФР в территориальный орган ПФР лично или направить иным способом. В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица в заявлении осуществляются, в том числе, органом (организацией), с которым ПФР заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей (далее - Соглашение).

Положениями типовой формы соглашения о взаимном удостоверении подписей, утвержденной приказом Минфина России от 21 августа 2003 года № 79н, определяется понятие организаций, с которыми ПФР заключает это Соглашение. В понятие организаций включены также негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Данное положение позволяет НПФ заключать с ПФР соглашение о взаимном удостоверении подписей и исполнять полномочия трансфер-агента по удостоверению подписи застрахованного лица на заявлении о выборе нового страховщика и одновременно осуществлять деятельность по привлечению граждан к заключению с ними Договоров ОПС. В результате это обстоятельство приводит к возникновению конфликта интересов, при котором каждый НПФ, заинтересованный в привлечении максимально возможного количества застрахованных лиц, обеспечивая поступление значительных объемов средств пенсионных накоплений и одновременно являясь трансфер-агентом, оформляет заявления застрахованных лиц о переходе в НПФ. При этом, как показала практика, НПФ, являющиеся трансфер-агентами, как правило, удостоверяли подписи застрахованных лиц о переходе в эти же НПФ. Данное обстоятельство не обеспечивает достижение целей, предусмотренных соглашением о взаимном удостоверении подписей, - удостоверить подпись любых обратившихся застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или любого НПФ, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Условиями Соглашения предусмотрен порядок удостоверения подлинности личной подписи застрахованного лица должностным лицом трансфер-агента при личном обращении застрахованного лица. В Соглашении не предусмотрено положение о передаче трансфер-агентом своих полномочий по удостоверению подписи застрахованного лица другой организации либо физическому лицу.

Вместе с тем, как показала практика, НПФ в своей деятельности активно используют услуги агентов, оформляющих от имени НПФ Договоры ОПС и заявления застрахованных лиц, что является фактической передачей негосударст-

венными пенсионными фондами своих трансфер-агентских полномочий агентам. Это приводит к нарушению НПФ условий соглашения о взаимном удостоверении подписи застрахованных лиц. При этом ПФР оплачивает НПФ услуги трансфер-агента, фактически не осуществляемые.

Кроме того, передача НПФ агентам полномочий по оформлению заявлений сопряжена с рисками фальсификации заявлений застрахованных лиц о переходе в НПФ.

Условиями Соглашения не предусмотрен механизм контроля, позволяющий выявлять факты оформления агентами НПФ заявлений, а также факты фальсификаций заявлений застрахованных лиц.

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

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

Пенсионные накопления застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в НПФ и воспользовавшегося правом на переход в ПФР, передаются из НПФ в ПФР не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в ПФР (статья 36.6 Закона о НПФ). Вместе с тем Законом о НПФ (статья 36.4) определено, что ПФР уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц направляется в НПФ до 31 марта. Установленный Законом о НПФ единый срок для передачи пенсионных накоплений и уведомления не позволит НПФ при условии получения уведомления от ПФР 31 марта осуществить передачу средств пенсионных накоплений без нарушения срока.

Переводу в ПФР или другой НПФ подлежат инвестиционный доход и полученные фондом средства пенсионных накоплений, отраженные на пенсионном счете застрахованного лица.

Законодательством в деятельности НПФ и ПФР не определен единый подход к отражению убытка, полученного по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений. В соответствии с действующим законодательством ПФР, применяя порядок расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений для их отражения в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц (приказ Минфина России от 18 ноября 2005 года № 140н), отражает отрицательный результат (убыток) инвестирования пенсионных накоплений.

ФСФР России, регулирующей деятельность НПФ по обязательному пенсионному страхованию, не утвержден порядок отражения результатов инвестирования на пенсионных счетах накопительной части трудовых пенсий застрахованных лиц. В результате одними НПФ убытки от инвестирования распределялись по пенсионным счетам застрахованных лиц, другими НПФ убытки по указанным счетам не отражались и покрывались доходами от инвестирования будущих периодов.

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

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

Некоммерческая организация Негосударственный Пенсионный Фонд «Норильский никель» и Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд созданы и действуют в организационно-правовой форме - особая некоммерческая организация социального обеспечения.

Данные фонды образованы в соответствии с решениями учредителей (НПФ «Норильский никель» - 22 ноября 1993 года, Ханты-Мансийский НПФ - 4 июля 1995 года) и действуют на основании уставов, зарегистрированных в установленном порядке.

За проверяемый период учредителями НПФ «Норильский никель» являлись 7 предприятий, в том числе: ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО «Кольская горно-металлургическая компания», ОАО «Норильско-Таймырская энергетическая компания», ОАО «Норильский горно-металлургический комбинат им. Завенягина». Совокупный вклад учредителей на 1 января 2012 года составлял 407,9 млн. рублей.

За тот же период учредителями Ханты-Мансийского НПФ являлись 8 организаций, в том числе: ОАО «Ханты-Мансийский банк», Государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение Ханты-Мансийский окружной фонд обязательного медицинского страхования, ОАО «Государственная страховая компания «Югория», а также правительство Ханты-Мансийского автономного округа - Югры (в лице департамента по управлению государственным имуществом правительства Ханты-Мансийского автономного округа - Югры). За период с 2006 по 2011 год из состава учредителей были выведены 6 организаций и на 12 марта 2011 года учредителями фонда являлись: правительство Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, ОАО Региональное внешнеэкономическое объединение «Юграимпэкс» и ООО «Северавтотранс». По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупный вклад учредителей Ханты-Мансийского НПФ составлял 520,7 млн. рублей.

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

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

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

На 31 декабря 2011 года стоимость собственного имущества Ханты-Мансийского НПФ составила 23129082,0 тыс. рублей (с учетом кредиторской задолженности в сумме 27264,0 тыс. рублей), в том числе: имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда (далее - ИОУД), - 230941,0 тыс. рублей; пенсионные резервы - 16233157,0 тыс. рублей, или 70,2 %; пенсионные накопления - 6637720,0 тыс. рублей, или 28,7 процента.

По состоянию на 1 октября 2011 года стоимость собственного имущества НПФ «Норильский никель» составила 37086656,0 тыс. рублей (с учетом кредиторской задолженности в сумме 47789,0 тыс. рублей), в том числе: ИОУД - 824093,0 тыс. рублей, или 2,2 % от стоимости собственного имущества; пенсионные резервы - 9946496,0 тыс. рублей, или 26,8 %; пенсионные накопления - 26268278,0 тыс. рублей, или 70,8 процента.

Положениями уставов фондов определен порядок формирования органов управления, который позволяет учредителям управлять деятельностью фондов, формировать Совет фонда, в компетенцию которого входит назначение президента, формирование и использование имущества фондов. Данные положения уставов фондов противоречат требованиям статьи 4 Закона о НПФ.

Так, разделом 8 устава Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Норильский никель» (далее - Устав НПФ «Норильский никель») определен порядок формирования, сроки деятельности и количественный состав Совета фонда. В соответствии с Уставом НПФ «Норильский никель» Совет фонда состоит из 3 человек и может изменяться исключительно по решению генерального директора ОАО «ГМК «Норильский никель».

Решением председателя Совета фонда от 16 декабря 2008 года в состав Совета фонда введен генеральный директор ОАО «ГМК «Норильский никель» В.И. Стржалковский, которому было предоставлено право избирать других членов Совета фонда по собственному усмотрению.

Решением генерального директора ОАО «ГМК «Норильский никель» от 22 марта 2010 года № 1 изменен состав Совета фонда. В новый состав Совета фонда включены: С.А. Федоров, И.П. Заболотная, Э.А. Минтасова (работники ОАО «ГМК «Норильский никель»).

Согласно Уставу Ханты-Мансийского НПФ учредители фонда имеют право участвовать в органах управления фонда. Совет фонда состоит из 7 человек, назначаемых распоряжением правительства Ханты-Мансийского автономного ок-

руга - Югры. Кроме того, распоряжением Правительства Ханты-Мансийского автономного округа - Югры полномочия любого члена Совета фонда могут быть прекращены досрочно.

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

В соответствии с положениями уставов фондов единоличным исполнительным органом является президент. Единоличным исполнительным органом фонда осуществлялось оперативное управление деятельностью фонда, обеспечение выполнения решений Совета фонда, формирование структуры фонда, утверждение штатного расписания, а также решение других вопросов в соответствии с действующим законодательством.

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

В ревизионные комиссии фондов входили работники учредителей фондов (ОАО «ГМК «Норильский никель», правительства Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, ООО «Северавтотранс»). По результатам деятельности вышеуказанных контрольных органов нарушения в деятельности проверенных фондов по обязательному пенсионному страхованию не установлены. Вместе с тем, как показали результаты настоящей проверки, фондами при осуществлении деятельности по обязательному пенсионному страхованию допускались нарушения действующего законодательства, что свидетельствует о формальном подходе контрольных органов фондов при осуществлении ревизий.

В состав попечительских советов фондов входили как представители учредителей фондов, так и представители вкладчиков. За проверяемый период протоколами заседания попечительского совета фондов подтверждена деятельность совета. Вместе с тем деятельность попечительского совета Ханты-Мансийского НПФ в 2009 году не осуществлялась.

За проверяемый период фондами в соответствии с положениями уставов разрабатывались и принимались страховые правила фондов (далее - Страховые правила). За период с 1 января 2009 года по 1 января 2011 года Страховые правила соответствовали типовым страховым правилам негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 13 февраля 2004 года № 77 с учетом рекомендации ФСФР России.

Приказом Минздравсоцразвития России от 26 августа 2010 года № 731н принята новая редакция типовых страховых правил, которые вступили в силу с 1 января 2011 года. НПФ «Норильский никель» осуществлены мероприятия по принятию новой редакции Страховых правил фонда. Страховые правила Ханты-Мансийского НПФ на момент проверки не приведены в соответствие с новой редакцией типовых страховых правил.

Фондами в соответствии с положениями Страховых правил заключены договоры об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, с ОАО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (НПФ «Норильский никель») и ЗАО «Объединенная депозитарная компания» (Ханты-Мансийский НПФ).

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

Во исполнение положений Страховых правил фонды самостоятельно вели пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц (далее - пенсионные счета). В НПФ «Норильский никель» ведение пенсионных счетов с 18 ноября 2009 года осуществлялось ООО «Пенсионный Администратор «Норильский никель» на основании договора об оказании услуг.

В Ханты-Мансийском НПФ ведение пенсионных счетов застрахованных лиц осуществлялось с использованием комплексной автоматизированной системы пенсионных резервов (Каспер-Ю). Указанный программный комплекс позволял осуществлять учет договоров об обязательном пенсионном страховании, поступивших страховых взносов, средств на софинансирование, наличия правопреемников, учет пенсионных накоплений застрахованных лиц и другие функции. Идентификация застрахованного лица в системе учета осуществлялась по страховому номеру, который присваивается индивидуальному лицевому счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета ПФР и одновременно является составной частью номера пенсионного счета.

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

Проверенными фондами были приняты кодексы профессиональной этики: НПФ «Норильский никель» - 14 августа 2006 года, Ханты-Мансийским НПФ - 23 августа 2005 года. Данные кодексы соответствуют Типовому кодексу профессиональной этики негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2005 года № 465.

В проверяемом периоде фондами нарушались требования пункта 18 статьи 36.2 Закона о НПФ в части исполнения обязанности по неукоснительному соблюдению кодекса профессиональной этики (далее - Кодекс).

Фондами не исполнялись требования пункта 13 Кодекса в части возложения функции внутреннего контроля за соблюдением фондом, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных кодексом профессиональной этики на конкретное должностное лицо. Приказами по фонду

данные функции были возложены в НПФ «Норильский никель» на А.В. Семёнову с 5 октября 2009 года и в Ханты-Мансийском НПФ на К.Л. Захарова с 13 апреля 2009 года.

В Ханты-Мансийском НПФ не соблюдались требования по организации представления должностными лицами и сотрудниками фонда в добровольном порядке сведений, предусмотренных положениями Кодекса. Организационно-распорядительные документы по исполнению вышеуказанных требований фондом не принимались.

Фондами не в полном объеме исполнялись требования Кодекса по ведению журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов (далее - журнал конфликта интересов, Журнал).

Так, в Ханты-Мансийском НПФ за период с 1 января 2009 года по 4 марта 2011 года журнал конфликта интересов не велся и был сформирован только 5 марта 2011 года. В разделах Журнала отражены все сведения, предусмотренные положениями Кодекса.

В НПФ «Норильский никель» журнал конфликта интересов велся с нарушением требований Кодекса.

В соответствующем разделе Журнала не содержались полные сведения обо всех субъектах и участниках отношений по обязательному пенсионному страхованию. В Журнале указано, что в 2011 году действовали 6 договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, при этом фактически действовали 9 договоров. В Журнале не указан полный перечень объектов инвестирования, предусмотренный пунктом 1 статьи 26 Закона об инвестировании, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений.

Раздел Журнала, содержащий перечень объектов инвестирования, приобретенных за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, не велся.

В Журнале не отражались факты возникновения условий возможного конфликта интересов по каждому случаю и информация об их проверке фондом. Вместе с тем в фонде имели место условия возможного конфликта интересов. Так, фондом средства пенсионных накоплений размещались на счете АКБ «РОСБАНК» (ОАО), который являлся учредителем фонда.

Плановой проверкой деятельности фонда, проведенной ФСФР России в 2009 году, были выявлены факты нарушения требований кодекса профессиональной этики фонда в части ведения журнала конфликта интересов. В предписании ФСФР России, направленном в фонд, указывалось на необходимость устранения нарушений Кодекса при ведении журнала конфликта интересов. Несмотря на эти обстоятельства, фонд не исполнил предписание ФСФР России и продолжает нарушать требования Кодекса при ведении журнала конфликта интересов.

В нарушение статьи 7 Закона о НПФ в части требований к величине денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (с 1 июля 2009 года не менее 50000,0 тыс. рублей) стоимость имущества,

предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ «Норильский никель», по состоянию на 1 апреля 2009 года составила 16016,5 тыс. рублей. Данное нарушение было устранено во II квартале 2009 года.

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

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

Как показали результаты проверок, фонды активно осуществляли мероприятия по привлечению застрахованных лиц к заключению Договоров ОПС. Так, на 1 января 2009 года количество застрахованных лиц, заключивших Договор ОПС и осуществляющих формирование пенсионных накоплений в НПФ «Норильский никель», составило 212832 лица (Договора ОПС). Общее количество вновь заключенных Договоров ОПС за период с 2008 по 2011 год составило 1337016 договоров (кампания 2008 года - 105655 договоров, 2009 года - 247975 договоров, 2010 года - 613033 договора, 2011 года - 370353 договора). В результате количество вновь заключенных Договоров ОПС по сравнению с количеством действующих договоров возросло в 6,3 раза.

В Ханты-Мансийском НПФ количество вновь заключенных Договоров ОПС по сравнению с количеством действующих договоров возросло в 1,9 раза. Так, на 1 января 2009 года количество застрахованных лиц, заключивших Договор ОПС и осуществляющих формирование пенсионных накоплений в Ханты-Мансийском НПФ, составило 57290 лиц (Договоров ОПС). Общее количество вновь заключенных Договоров ОПС за период с 2008 по 2011 год составило 107926 договоров (кампания 2008 года - 34599 договоров, 2009 года - 25761 договор, 2010 года - 23664 договора, 2011 года - 23902 договора).

Основной причиной роста количества заключенных Договоров ОПС является наделение фондов трансфер-агентскими полномочиями по оформлению заявлений застрахованных лиц о переходе из ПФР и других НПФ, а также использование услуг агентов, оформляющих от имени НПФ Договоры ОПС и заявления застрахованных лиц.

Так, за период с 2008 по 2011 год НПФ «Норильский никель» с территориальными органами ПФР были заключены 95 соглашений о взаимном доверии подписи, Ханты-Мансийским НПФ - 16 соглашений.

В соответствии с информацией, представленной ПФР, общее количество принятых заявлений о переходе в НПФ «Норильский никель» в кампанию 2008 года составило 103758 заявлений, из них удостоверенные трансфер-агентами - 103540 заявлений и органами ПФР - 218 заявлений; в кампанию 2009 года - 236655, 236397 и 258 заявлений, в кампанию 2010 года - 613508, 613284 и 224 заявления, в кампанию 2011 года - 328064, 326885 и 1179 заявлений, соответственно.

Количество заявлений о переходе в Ханты-Мансийский НПФ в кампанию 2008 года составило 34578 заявлений, из них трансфер-агентами принято 34466 заявлений и органами ПФР - 112 заявлений, в кампанию 2009 года - 25794, 25775 и 19 заявлений, в кампанию 2010 года - 24278, 24261 и 17 заявлений, в кампанию 2011 года - 25043, 25035 и 8 заявлений, соответственно.

Таким образом, практически все заявления (более 99 %) о переходе в НПФ «Норильский никель» и Ханты-Мансийский НПФ были оформлены трансфер-агентами (как правило, самими фондами с использованием услуг агентов). Кроме того, сопоставление количества принятых заявлений с количеством заключенных ими Договоров ОПС свидетельствует о том, что фонды, исполняя функции трансфер-агентов, принимали и оформляли заявления застрахованных лиц только о переходе из ПФР и других НПФ в собственные фонды. Эти обстоятельства свидетельствуют о соблюдении фондами только собственных интересов, связанных с привлечением максимально возможного количества застрахованных лиц.

Данная ситуация характерна не только для проверенных фондов, но для всех негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. По информации ПФР, количество заявлений застрахованных лиц о переходе в НПФ (из ПФР и других НПФ) составило в кампанию 2008 года 2239980 заявлений, в кампанию 2009 года - 2501087 заявлений, в кампанию 2010 года - 4669079 заявлений, в кампанию 2011 года - 6416255 заявлений. Практически все заявления застрахованных лиц (от 96,6 % до 99,4 %) были удостоверены трансфер-агентами. Информация о заявлениях застрахованных лиц, принятых в кампании 2008-2011 годов, приведена в приложении 3 (приложения в Бюллетене не публикуются).

Проверкой деятельности фондов по использованию услуг агентов по привлечению граждан к заключению Договоров ОПС и оформлению заявлений застрахованных лиц о переходе в фонды установлено следующее. Деятельность агентов осуществлялась на основании заключенного между НПФ и агентами договора об оказании услуг. Приказами президентов фондов принимались типовые агентские договоры, на основании которых фондами заключались агентские договоры с физическими и юридическими лицами. Условиями агентских договоров, заключенных НПФ «Норильский никель», определено, что агент обязуется привлекать в фонд застрахованных лиц для заключения Договора ОПС, принимать заявления застрахованных лиц о добровольном вступлении в правоотношения ОПС с целью уплаты дополнительных страховых взносов (далее - заявления по ДСВ) и оформлять предусмотренные законодательством и фондом документы. По договору агент обязан, в том числе, оформлять документы, необходимые для заключения Договора ОПС, и передавать эти документы в фонд. В формах реестров передачи Договоров ОПС и заявлений по ДСВ, а также в формах отчета агента об исполнении поручения по заключенным Договорам ОПС указываются все данные застрахованных лиц, дата оформления договоров и получения заяв-

лений застрахованных лиц, заявлений по ДСВ, данные о количестве переданных в организацию трансфер-агента заявлений, поручений, заявлений по ДСВ. Аналогичные договоры заключались и Ханты-Мансийским НПФ.

В типовом договоре, утвержденном президентом НПФ «Норильский никель» С.А. Пучковым от 1 декабря 2010 года № ПФ-04/118, на агента возложены следующие обязанности. Агент в установленные законодательством сроки обязан: передавать в территориальные отделения ПФР Договоры ОПС, заключенные с застрахованным лицом; при передаче документов в ПФР оформлять уведомления установленной формы и обеспечивать получение копий этих уведомлений с отметкой отделения ПФР о принятии для дальнейшей их передачи в фонд. Кроме того, агент обязан в установленные сроки передавать в трансфер-агентские центры фонда (по письменному согласованию с фондом) оригиналы и электронные копии заявлений застрахованных лиц о переходе в фонд, оригиналы поручений застрахованных лиц об удостоверении подписи, заявлений ДСВ.

Приведенные данные свидетельствуют о том, что фонды получали от агентов подписанные застрахованными лицами Договоры ОПС, оформленные заявления застрахованных лиц о переходе в фонд. В результате фондами не исполнялись условия соглашений о взаимном удостоверении подписей, заключенных с ПФР, в части удостоверения должностным лицом трансфер-агента подлинности личной подписи застрахованного лица при их личном обращении. Несмотря на невыполнение условий соглашений, фондами направлялись в ПФР документы, подтверждающие выполнение трансфер-агентских услуг. На основании данных документов ПФР оплачивал данные услуги. Так, расходы ПФР за период 2008-2011 годов по оплате услуг НПФ «Норильский никель» составили 7991,1 тыс. рублей, из них: в 2008 году - 459,2 тыс. рублей, в 2009 году - 589,6 тыс. рублей, в 2010 году - 2641,2 тыс. рублей, в 2011 году - 4301,1 тыс. рублей. Аналогичные расходы ПФР по оплате услуг Ханты-Мансийскому НПФ составили 752,9 тыс. рублей, из них: в 2008 году - 175,4 тыс. рублей, в 2009 году - 193,6 тыс. рублей, в 2010 году - 146,7 тыс. рублей, в 2011 году - 237,2 тыс. рублей.

Использование фондами услуг агентов повлекло в ряде случаев получение от агентов Договоров ОПС и заявлений застрахованных лиц с поддельными подписями граждан. Данные документы направлялись в ПФР, где принимались решения о переходе застрахованных лиц в фонды, и осуществлялся перевод их пенсионных накоплений. Таким образом, фондами создавались условия для грубого нарушения прав застрахованных лиц, связанных с выбором страховщика.

За проверяемый период в территориальные органы ПФР поступили 2692 обращения граждан о несогласии с принятыми решениями ПФР о переводе их средств пенсионных накоплений в НПФ «Норильский никель». В обращениях застрахованные лица указали, что заявления на переход в НПФ «Норильский никель» не подавали и Договоры ОПС не подписывали. Организацией, удостоверявшей подписи застрахованных лиц, был НПФ «Норильский никель». Кроме того, в 2009-2011 годах в НПФ «Норильский никель» были зарегистрированы

и рассмотрены 2656 обращений граждан о несогласии с их переводом в фонд. Выборочная проверка 1005 из 2656 обращений застрахованных лиц, поступивших в НПФ «Норильский никель», показала, что из ПФР в фонд были переведены средства 948 застрахованных лиц в общей сумме 87081,8 тыс. рублей.

По информации фонда, в 2011-2012 годах судами рассмотрены 37 исковых заявлений граждан о признании недействительными Договоров ОПС, по которым были приняты решения о переводе средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику в общей сумме 4218 тыс. рублей, из них в ПФР - в сумме 3190,6 тыс. рублей (31 решение).

Кроме того, в фонде зарегистрированы 2 обращения руководителей предприятий. Так, из письма ЗАО «Московский прожекторный завод» следует, что 21 декабря 2010 года сотруднику фонда были переданы персональные данные работников завода для проведения переговоров о заключении с ними Договоров ОПС. Однако позже работники завода были уведомлены фондом о том, что с ними в ноябре 2010 года заключены Договоры ОПС. Аналогичное письмо было получено фондом от ОАО «Калачевский хлебозавод» о незаконном переводе 57 работников в НПФ «Норильский никель».

По информации Ханты-Мансийского НПФ, за период с 2009 по 2011 год в фонд поступили 43 обращения граждан о несогласии с их переводом в фонд. Проверкой материалов по рассмотрению этих обращений установлено, что Договоры ОПС также оформлялись с использованием услуг агентов.

В соответствии со статьями 36.9 и 36.10 Закона о НПФ ПФР направлял фондам уведомления о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, в которых были отражены сведения о переходе застрахованных лиц. Согласно данным уведомлениям количество застрахованных лиц, заключивших Договоры ОПС и перешедших в НПФ «Норильский никель», составило в 2009 году 95814 лиц (из ПФР - 93902 лица), в 2010 году - 159124 лица (из ПФР - 135895 лиц) и в 2011 году - 459720 лиц (из ПФР - 381296 лиц); с Ханты-Мансийским НПФ - 31105 (из ПФР - 28924 лица), 23511 (из ПФР - 21202 лица), 21157 (из ПФР - 19595 лиц) застрахованных лиц, соответственно. Приведенные данные свидетельствуют о том, что основное количество застрахованных лиц перешло из Пенсионного фонда Российской Федерации (от 83 до 98 процентов).

За проверяемый период ПФР было отказано во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц и возможности передачи средств пенсионных накоплений в НПФ «Норильский никель»: в 2009 году - 15783 застрахованным лицам, в 2010 году - 62780 застрахованным лицам и в 2011 году - 118290 застрахованным лицам; в Ханты-Мансийский НПФ, соответственно, - 3121, 3505 и 3313 застрахованным лицам. Основные причины отказа: подача более 1 заявления о переходе в фонд, неверные сведения, указанные в Договоре ОПС.

В целях реализации положений статьи 36.12 Закона о НПФ ПФР ежегодно направлял в фонды реестры застрахованных лиц и осуществлял перевод пенсионных накоплений застрахованных лиц. Пенсионные накопления, поступившие

из ПФР в НПФ «Норильский никель», составили: в 2009 году - 508469,1 тыс. рублей, в 2010 году - 1619659,2 тыс. рублей и в 2011 году - 5238418,0 тыс. рублей; в Ханты-Мансийский НПФ - 359064,7 тыс. рублей, 396198,0 тыс. рублей и 317073,2 тыс. рублей, соответственно.

Пенсионные накопления, поступившие из других негосударственных пенсионных фондов в НПФ «Норильский никель», составили в 2009 году 13189,6 тыс. рублей, в 2010 году - 312179,3 тыс. рублей и в 2011 году - 1093104,3 тыс. рублей; в Ханты-Мансийский НПФ - 20203,0 тыс. рублей, 42279,8 тыс. рублей и 25373,1 тыс. рублей, соответственно.

В соответствии с действующим законодательством ПФР осуществлял передачу фондам дополнительных страховых взносов и взносов работодателя, а также средства материнского семейного капитала.

За проверяемый период ПФР по заявлениям застрахованных лиц о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и при наличии Договора ОПС принимались решения о переходе застрахованного лица в фонды с последующим перечислением их средств пенсионных накоплений. Так, за проверяемый период в НПФ «Норильский никель» был осуществлен перевод 84062 застрахованных лиц и перечислены средства пенсионных накоплений в сумме 1103290,2 тыс. рублей, в Ханты-Мансийский НПФ - 1029 лиц и 23667,6 тыс. рублей, соответственно.

В 2009-2011 годах на счет НПФ «Норильский никель» поступили дополнительные страховые взносы застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной части трудовой пенсии в этом фонде, в общей сумме 107525,3 тыс. рублей, а на счет Ханты-Мансийского НПФ - в сумме 75194,6 тыс. рублей. За период с 2010 по 2011 год в НПФ «Норильский никель» поступили средства материнского капитала за 6 застрахованных лиц в сумме 967,8 тыс. рублей и в Ханты-Мансийский НПФ - за 5 застрахованных лиц в общей сумме 1638,8 тыс. рублей.

В проверяемый период фондами принимались меры по исполнению своих обязательств, предусмотренных Договором ОПС. Так, фондами осуществлялся учет средств застрахованных лиц и своих обязательств перед застрахованными лицами путем ведения пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии.

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

Кроме того, осуществлена сверка (выборочно за 2009-2011 годы) данных персонифицированного учета фондов с данными реестров застрахованных лиц, суммы средств пенсионных накоплений которых переданы фондами в ПФР (в части полноты перечисления средств пенсионных накоплений с учетом инвестиционного дохода, отраженных в пенсионных счетах застрахованных лиц). Расхождения не выявлены.

Выборочной проверкой пенсионных счетов в Ханты-Мансийском НПФ установлено, что отражение поступлений пенсионных накоплений на пенсионных счетах начинается с 31 декабря 2006 года. Вместе с тем, по данным ПФР, поступления пенсионных накоплений в фонд стали осуществляться с декабря 2004 года (в 2004 году - 429,2 тыс. рублей, в 2005 году - 183,2 тыс. рублей, в течение 2006 года - 59862,3 тыс. рублей).

Фондами ежегодно распределялся доход от инвестирования по пенсионным счетам застрахованных лиц (за исключением 2008 года). В ходе проверки осуществлена сверка данных бухгалтерского учета с данными персонифицированного учета в части отражения доходов за 2009 и 2010 годы по счетам застрахованных лиц. Расхождения не выявлены.

Во исполнение условий Договоров ОПС инвестирование средств пенсионных накоплений застрахованных лиц осуществлялось фондами на основании договоров доверительного управления с управляющими компаниями.

Фонды во исполнение Договора ОПС и Страховых правил осуществляли информирование застрахованных лиц о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и результатах инвестирования пенсионных накоплений.

В проверяемом периоде фондами осуществлялись мероприятия по прекращению Договоров ОПС на основании пункта 2 статьи 36.5 Закона о НПФ. Согласно данным ПФР о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового Договора ОПС или в связи с удовлетворением заявления застрахованного лица о переходе в ПФР, фондами были прекращены Договоры ОПС и осуществлено перечисление средств пенсионных накоплений в другой НПФ или ПФР.

Так, в НПФ «Норильский никель» в 2009 году были прекращены 7473 Договора ОПС, в том числе: в связи с переходом в ПФР - 1240 договоров, в связи с переходом в другой НПФ - 6233 договора; в 2010 году - 13209, 3346, 9863 договора; в 2011 году - 31050, 4288, 26762 договора, соответственно. В 2009 году Ханты-Мансийским НПФ был прекращен 171 Договор ОПС, из них: в связи с переходом в ПФР - 41 договор, в связи с переходом в другой НПФ - 130 договоров; в 2010 году - 1610, 311, 1299 договоров; в 2011 году - 6280, 722, 5558 договоров, соответственно.

Кроме того, фондами прекращались Договоры ОПС в случае смерти застрахованного лица. Так, в НПФ «Норильский никель» по данному основанию были прекращены в 2009 году 874 договора, в 2010 году - 1394 договора, в 2011 году - 3220 договоров. В Ханты-Мансийском НПФ данный показатель составил в 2009 году 190 договоров, в 2010 году - 287 договоров, в 2011 году - 391 договор.

Фондами в соответствии с требованиями действующего законодательства осуществлялись выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, а также перечисление в резерв ПФР средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица при отсутствии обращений правопреемников.

Вместе с тем проверкой материалов фондов по выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица были выявлены факты нарушения сроков принятия решения и осуществления выплат, предусмотренных пунктами 14 и 22 правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 3 ноября 2007 года № 742. Так, НПФ «Норильский никель» нарушены сроки при выплате средств пенсионных накоплений 14 правопреемникам на общую сумму 366,4 тыс. рублей и Ханты-Мансийским НПФ - 22 правопреемникам на общую сумму 451,2 тыс. рублей.

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

3.1. Ведение негосударственными пенсионными фондами бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений

В проверяемом периоде фонды в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон о бухгалтерском учете) и приказом Минфина России от 6 октября 2008 года № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008) для ведения бухгалтерского учета своевременно разрабатывали и утверждали учетные политики.

Во исполнение требований статей 32 и 36.19 Закона о НПФ учетными политиками фондов предусмотрен отдельный учет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений.

В проверяемом периоде НПФ «Норильский никель» осуществлял ведение бухгалтерского учета с использованием программы «1С: Предприятие», Ханты-Мансийский НПФ - «1С: ОРТИКОН: негосударственные пенсионные фонды».

Фондами исполнялись требования Закона о НПФ в части открытия в кредитных организациях отдельных банковских счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений: НПФ «Норильский никель» использовал отдельный расчетный счет, открытый в АКБ «РОСБАНК» (ОАО); Ханты-Мансийский НПФ - в ОАО «Ханты-Мансийский банк».

Проверкой НПФ «Норильский никель» были выявлены нарушения, связанные с отражением в бухгалтерском учете операций по расчетному счету.

В соответствии с приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» операции по

расчетному счету должны отражаться в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

В НПФ «Норильский никель» в ряде случаев средства, ошибочно зачисленные на расчетный счет, открытый для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, в карточке счета не отражались. В результате данные, отраженные в регистрах бухгалтерского учета (расчетный счет), не соответствовали банковским выпискам. Общая сумма расхождений составила 244119,1 тыс. рублей (в 2009 году - 244016,2 тыс. рублей, в 2010 году - 51,8 тыс. рублей, в 2011 году - 51,1 тыс. рублей). Кроме того, данная ситуация привела к искажению бухгалтерской отчетности (форма 4-НПФ, форма 5-НПФ), утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов», за 2009-2010 годы на сумму 12,0 тыс. рублей.

Фондом в регистрах бухгалтерского учета (операция по расчетному счету) 31 марта 2009 года отражена сумма средств пенсионных накоплений в размере 18,98 тыс. рублей, фактически поступившая на расчетный счет 3 апреля 2009 года. Также фондом допущено некорректное отражение в бухгалтерском учете перевода средств пенсионных накоплений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, фактически произведенного в 2008 году. По состоянию на 1 января 2009 года данные средства в сумме 18637,9 тыс. рублей были отражены по субсчету «Переводы в пути». Корректирующая проводка (списание средств с данного субсчета) произведена только 30 сентября 2009 года.

Таким образом, общая сумма допущенных НПФ «Норильский никель» нарушений составила 262775,98 тыс. рублей.

Нарушения, связанные с ведением бухгалтерского учета, выявлены и в деятельности Ханты-Мансийского НПФ. Так, расхождения между данными бухгалтерского учета и отчетом о движении денежных средств (форма № 4-НПФ) за 2009 год составили 1971,0 тыс. рублей (проценты банка на остаток средств на расчетном счете фонда).

Пунктом 4 статьи 8 главы 3 Закона о НПФ и пунктом 16.1 Страховых правил Ханты-Мансийского НПФ установлено, что оплата расходов, связанных с осуществлением уставной деятельности фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, производится за счет имущества, предназначенного для ОУД, за исключением расходов, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений.

Вышеуказанные требования законодательства фондом в ряде случаев не исполнялись. Оплата услуг Ханты-Мансийского банка и Сбербанка производилась за счет средств пенсионных накоплений и составила 55,8 тыс. рублей. На момент проверки возмещение данной суммы за счет средств на обеспечение уставной деятельности фондом не произведено.

Минфином России разработаны указания «Об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению», утвержденные приказом от 19 декабря 2000 года № 110н. При этом методика по отражению в бухгалтерском учете операций по обязательному пенсионному страхованию отсутствует.

Проверкой выявлено, что в фондах отсутствует единообразный подход при отражении операций по учету возврата средств, не полученных правопреемниками или другими страховщиками, что приводит к разночтениям при составлении бухгалтерской отчетности, в частности, отчета о движении денежных средств (форма 4-НПФ). Так, НПФ «Норильский никель» в отчете о движении денежных средств за 2009 год показатель строки 150 «на выплаты правопреемникам» отражает с учетом возврата средств и повторной их выплаты, а Ханты-Мансийский НПФ - без учета возврата средств, при этом данный показатель содержит сумму НДСЛ, которая удерживается с правопреемников при выплате и отражается в строке 370 «расчеты по налогам и сборам». В 2010 году этот же показатель НПФ «Норильский никель» отражает без учета возврата средств и повторной их выплаты, а Ханты-Мансийский НПФ - без учета возврата средств и без НДСЛ.

Статьей 21 Закона о НПФ установлено, что ведение деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года.

Актуарное оценивание деятельности фондов за 2009 и 2010 годы проведено своевременно, и по заключению актуариев фонды являются платежеспособными. При проведении актуарного оценивания актуарии руководствуются Законом о НПФ и постановлением Правительства Российской Федерации от 4 февраля 2009 года № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению». При этом в законодательстве порядок и критерии актуарного оценивания деятельности НПФ по обязательному пенсионному страхованию отсутствуют. Актуарное оценивание деятельности НПФ «Норильский никель» по ОПС за 2009 и 2010 годы проведено по данным бухгалтерского баланса путем сопоставления суммы обязательств фонда перед застрахованными лицами и стоимости инвестиционного портфеля пенсионных накоплений. По результатам актуарного оценивания за указанные годы фонд имеет актуарный дефицит по обязательному пенсионному страхованию в сумме 396370 тыс. рублей, соответствующий нераспределенному убытку, полученному в 2008 году.

Советом фонда убыток, сложившийся от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2008 год, в сумме 396370 тыс. рублей решено не распределять по пенсионным счетам застрахованных лиц, его покрытие осуществлять доходами от размещения пенсионных накоплений в следующих отчетных периодах. В 2009-2010 годах фондом полученные доходы не направлялись на погашение убытка.

Кроме того, по данным бухгалтерского учета за 2011 год, зафиксирован убыток в сумме 155580 тыс. рублей. Таким образом, сумма убытка на 1 января 2012 года составила (по данным бухгалтерского учета) 551950 тыс. рублей.

Фондами исполнялись требования статьи 22 Закона о НПФ, и ежегодно по итогам финансового года проводилась независимая аудиторская проверка.

Аудиторские проверки в фондах осуществлялись ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей» (в НПФ «Норильский никель» - за 2009-2010 годы, в Ханты-Мансийском НПФ - за 2009 год). Аудиторская проверка за 2010 год в Ханты-Мансийском НПФ проведена ООО «ПрофИнвестАудит».

В соответствии с аудиторскими заключениями финансовая (бухгалтерская) отчетность фондов отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности и требованиями Закона о НПФ. Вместе с тем, как показали результаты проверки, фондами допускались нарушения требований законодательства по ведению бухгалтерского учета.

В соответствии с пунктом 4 статьи 273 Налогового кодекса Российской Федерации в случае заключения договора доверительного управления имуществом участники указанного договора, определяющие доходы и расходы по кассовому методу, обязаны перейти на определение доходов и расходов по методу начисления с начала налогового периода, в котором был заключен такой договор. Фонды в соответствии с требованиями законодательства осуществляли инвестирование средств пенсионных накоплений только через управляющие компании. Вместе с тем Ханты-Мансийским НПФ в 2009 и 2010 годах при определении доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений применялся кассовый метод учета доходов (отражение доходов по факту их поступления). Необоснованное применение кассового метода определения доходов Ханты-Мансийским НПФ привело к недораспределению на счета застрахованных лиц доходов, полученных от инвестирования средств пенсионных накоплений, в 2009 году - в сумме 15396,93 тыс. рублей и в 2010 году - 35362,73 тыс. рублей. Указанное нарушение в аудиторских заключениях не отражено.

3.2. Составление негосударственными пенсионными фондами отчетности по обязательному пенсионному страхованию

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

В 2009-2010 годах отчетность по обязательному пенсионному страхованию (далее - отчетность по ОПС) составлялась фондами по формам, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 2 августа 2005 года № 482 и в соответствии с Методическими указаниями по составлению и заполнению форм отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязатель-

ному пенсионному страхованию (далее - Методические указания ФСФР России), утвержденными приказом ФСФР России от 8 декабря 2005 года № 05-73/пз-н.

Вышеуказанное постановление Правительства Российской Федерации было отменено постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2010 года № 1038. Приказом ФСФР России от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н «Об утверждении положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию» установлены порядок, формы и сроки представления отчетности НПФ по ОПС.

Фондами, начиная с годового отчета за 2010 год, отчетность по ОПС составлялась по формам, утвержденным вышеназванным приказом ФСФР России. Методические указания по их заполнению ФСФР России не приняты, что приводит к отсутствию единообразия при составлении фондами отчетности (в одних и тех же формах отчетности фондами отражаются различные по своему экономическому содержанию данные).

Новые формы отчетности не претерпели существенных изменений, за исключением того, что в них предусмотрена детализация поступлений в НПФ и перечислений из НПФ (форма 1). В этих формах исключены информация о количестве застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены Договоры ОПС в связи со смертью застрахованного лица, и детализация (в разрезе НПФ) по количеству застрахованных лиц, перешедших в данный НПФ из других НПФ и перешедших в другие НПФ из данного НПФ (форма 5).

В отчете о формировании и использовании дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный период (форма 3), предусмотрено отражение информации о доходах, полученных в отчетном году (раздел 1), а в информации о распределении дохода от инвестирования пенсионных накоплений (раздел 2) отражается распределение дохода, полученного по окончании предыдущего отчетного года (в соответствии с комментариями ФСФР России к данному разделу). Таким образом, несопоставимость данных показателей не позволяет проанализировать распределение дохода, полученного в отчетном году.

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

Отчетностью по ОПС предусмотрен отчет о формировании средств пенсионных накоплений (форма 1, раздел 3) «Средства пенсионных накоплений, сформированные в негосударственном пенсионном фонде на начало и конец

отчетного периода», в котором указывается остаток средств пенсионных накоплений на расчетном счете НПФ и средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении управляющих компаний. В Методических указаниях ФСФР России разъяснения об экономическом содержании данных показателей в этом разделе отсутствовали, а фондами отражались различные по своему экономическому содержанию данные: стоимость чистых активов, стоимость инвестиционного портфеля, данные регистров бухгалтерского учета фондов (счет 79), в которых учитываются средства пенсионных накоплений, находящихся в управляющих компаниях (с учетом различий в отражении стоимости активов в бухгалтерском учете (балансовая стоимость активов) и специальной отчетности фонда (рыночная стоимость активов).

При этом информация о стоимости, составе и структуре инвестиционного портфеля НПФ и стоимости чистых активов в разрезе управляющих компаний предусмотрена в отчете об инвестировании средств пенсионных накоплений (форма 2).

Информация о средствах пенсионных накоплений, сформированных в фондах и отраженных в отчетности по ОПС (форма 1, раздел 3), и фактическом объеме средств пенсионных накоплений, поступивших в фонды, приведена в таблице:

(тыс. руб.)

	НПФ «Норильский никель»			Ханты-Мансийский НПФ		
	отчетность	факт	отклонение	отчетность	факт	отклонение
На 01.01.2009 г.	2906369,8	3197063,2	-290693,4	1122946,9	1210054,1	-87107,2
На 01.01.2010 г.	5126896,8	4773235,5	353661,3	2349678,1	2027257,3	322420,8
На 01.01.2011 г.	9856136,5	8819768,9	1036367,6	4020260,0	3292955,0	727305,0
На 01.01.2012 г.	29704737,8	28888467,8	816270,0	6653720,4	5909834,9	743885,5

Счетной палатой Российской Федерации по результатам предыдущих проверок направлялась информация в ФСФР России, в которой предлагалось рассмотреть вопрос о внесении в отчетность по ОПС показателей (нарастающим итогом на отчетную дату), отражающих объем средств пенсионных накоплений, полученных НПФ за весь период осуществления им деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и переданных им в управляющие компании. Также обращалось внимание на несопоставимость некоторых показателей, содержащихся в формах отчетов по ОПС, на отсутствие методики по составлению отчетности по ОПС и, как следствие, отсутствие единообразия при составлении фондами отчетов в части экономического содержания отраженных в отчетности показателей. Однако ФСФР России данные предложения до настоящего времени не рассмотрены.

В соответствии с Методическими указаниями ФСФР России отчет о формировании средств пенсионных накоплений (форма 1) должен отражать движение денежных средств, составляющих средства пенсионных накоплений, по банковским счетам фонда. В представленных фондами отчетах в ряде случаев не отражались ошибочные поступления на расчетные счета фондов и их перечисления, возвраты денежных средств на расчетный счет, зачисление полученных банковских процентов на остатки средств на расчетном счете.

Так, Ханты-Мансийским НПФ в отчете за 2009 год не отражено зачисление полученных банковских процентов на остатки средств на расчетном счете в сумме 1970,2 тыс. рублей, в отчете за 2009 и 2010 годы - поступления денежных средств от управляющих компаний и перечисления в управляющие компании (в 2009 году поступления от управляющих компаний составили 200467,3 тыс. рублей, перечисления в управляющие компании - 1035950,5 тыс. рублей, в 2010 году поступления от управляющих компаний составили 404753,5 тыс. рублей).

В отчетах (форма 1) НПФ «Норильский никель» в ряде случаев остаток средств на расчетном счете фонда, отраженный в отчетах, не соответствует данным банковских выписок: в отчетности за I квартал 2009 года расхождения составили 18,98 тыс. рублей и в годовой - 12,0 тыс. рублей; в отчетности за I квартал 2010 года - 1,5 тыс. рублей. В отчете фонда за 2009 год средства пенсионных накоплений, поступившие от управляющих компаний, отражены в сумме 111184,38 тыс. рублей, а по данным регистров бухгалтерского учета и банковских выписок сумма средств, поступивших от управляющих компаний, составила 111428,1 тыс. рублей. Отклонение составило 243,72 тыс. рублей. В ряде случаев показатели, отраженные в отчете фонда, не соответствуют отчетным данным управляющих компаний по оценке стоимости чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений, и расчетам стоимости чистых активов, представляемым в фонд специализированным депозитарием. Так, в отчете за 2010 год выявлены расхождения по управляющим компаниям: ЗАО УК «Лидер», ЗАО «УК УралСиб», ООО «УК «Партнер», ООО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (2). В отчете за 9 месяцев 2011 года: ЗАО «УК УралСиб», ООО «УК «Партнер», ЗАО «ВТБ Капитал Управление Активами». Кроме того, отраженная в отчете за 2009 год в строке 100 (форма 1, раздел 3) итоговая сумма средств пенсионных накоплений, сформированных в НПФ «Норильский никель», составила 5026696,07 тыс. рублей, что на 100200,73 тыс. рублей меньше суммы показателей, формирующих ее. Данная сумма также отражена в квартальных отчетах за 2010 год в показателях «На начало отчетного периода» и исправлена в годовом отчете за 2010 год (5126896,80 тыс. рублей).

По данным отчета об инвестировании средств пенсионных накоплений (форма 2), стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, в НПФ «Норильский никель» по состоянию на 31 декабря 2008 года составила 2906207,7 тыс. рублей, на 31 декабря 2009 года - 5119093,0 тыс. рублей, на 31 декабря 2010 года - 9894997,04 тыс. рублей, на 31 декабря 2011 года - 29702122,41 тыс. рублей; в Ханты-Мансийском НПФ - 1108634,74 тыс. рублей, 2268251,12 тыс. рублей, 4020027,26 тыс. рублей и 6645388,6 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 1 января 2009 года в проверенных фондах стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, сложилась меньше полученных ими из ПФР и других НПФ средств пенсионных

накоплений: в Ханты-Мансийском НПФ - на 101419,26 тыс. рублей (8,4 %), в НПФ «Норильский никель» - на 285855,5 тыс. рублей (9,0 процента).

По результатам 2009, 2010 и 2011 годов стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, превысила объем пенсионных накоплений, полученных фондами: в Ханты-Мансийском НПФ превышение составило на 1 января 2010 года 240998,8 тыс. рублей (11,8 %), на 1 января 2011 года - 727072,26 тыс. рублей (22,1 %), на 1 января 2012 года - 735552,45 тыс. рублей (12,4 %); в НПФ «Норильский никель» - 345857,5 тыс. рублей (7,0 %), 1075160,7 тыс. рублей (12,0 %), 813654,61 тыс. рублей (2,8 %), соответственно.

В соответствии с отчетностью по ОПС (форма 3) НПФ «Норильский никель» по результатам 2009 года доходы составили 719099,6 тыс. рублей, по результатам 2010 года - 904378,1 тыс. рублей. По результатам инвестирования за 2011 год (в соответствии с годовыми отчетами управляющих компаний и данными бухгалтерского учета фонда) убыток составил 155580,1 тыс. рублей.

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

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

В соответствии с протоколом заседания Совета НПФ «Норильский никель» от 3 марта 2010 года № 10-02 утвержден финансовый результат от инвестирования пенсионных накоплений за 2009 год в сумме 640884,5 тыс. рублей, а также распределение этого дохода по следующим направлениям: 544751,8 тыс. рублей - на пенсионные счета застрахованных лиц (ставка 12,94 % годовых) и 96132,7 тыс. рублей - на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (15 % от суммы дохода). По результатам инвестирования за 2010 год Советом фонда (протокол от 30 марта 2011 года № 11/04) утвержден доход в сумме 800655,0 тыс. рублей и принято решение о направлении всей суммы дохода на пополнение средств пенсионных накоплений застрахованным лицам (ставка 9,33 % годовых).

По результатам инвестирования за 2011 год в соответствии с протоколом заседания Совета НПФ «Норильский никель» от 28 марта 2012 года № 12-03 полученный убыток в сумме 155580,1 тыс. рублей по пенсионным счетам застрахованных лиц решено не распределять (в соответствии с информацией, дополнительно представленной фондом).

В соответствии с отчетными данными (форма 3) Ханты-Мансийским НПФ по результатам 2009, 2010 и 2011 годов были получены доходы в сумме

415608,57 тыс. рублей, 519545,87 тыс. рублей и 128249,04 тыс. рублей, соответственно.

Информация о распределении доходов, полученных фондом, приведена в таблице:

	2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	тыс. руб.	% от суммы дохода	тыс. руб.	% от суммы дохода	тыс. руб.	% от суммы дохода
Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений	415608,57	100,00	519545,87	100,00	128249,04	100,00
Средства, направленные на выплату вознаграждения управляющим компаниям	15461,74	3,72	22122,37	4,26	3099,61	2,42
Средства, направленные на выплату вознаграждения специализированному депозитарию	1784,56	0,43	3605,80	0,69	4776,50	3,72
Средства, направленные на формирование ИОУД	57444,80	13,82	62918,71	12,11	7303,0	5,69
Средства, фактически направленные фондом на пополнение средств пенсионных накоплений	220174,93	52,98	356539,33	68,63	156500,60	122,03
Покрытие убытка 2008 г. (144342,54 тыс. руб.)	105345,61	25,35	38996,93	7,51		0,00
Итого сумма фактически распределенного дохода	400211,64	96,30	484183,14	93,19	171679,71	133,86
Разница между суммой полученного и фактически распределенного дохода	15396,93	3,70	35362,73	6,81	-43430,67	-33,86

Из отраженных в таблице данных следует, что разница между полученными и распределенными доходами по результатам 2009 и 2010 годов составила 15396,93 тыс. рублей и 35362,73 тыс. рублей, соответственно. Таким образом, инвестиционный доход 2009 и 2010 годов распределен по счетам застрахованных лиц не в полном объеме, и, следовательно, обязательства фонда перед застрахованными лицами не были увеличены на эти же суммы. При этом количество застрахованных лиц, перешедших в другие НПФ или ПФР, составило в 2010 году 1610 человек, в 2011 году - 6280 человек.

Согласно информации, представленной фондом, данная ситуация возникла вследствие применения фондом в 2009-2010 годах учетной политики, предусматривающей отражение купонного дохода, процентов по депозитам по факту их поступления. В отчетах управляющих компаний сумму доходов формируют также суммы начисленных купонных доходов и процентов по депозитам. В 2011 году учетной политикой фонда предусмотрено отражение начисленных купонных доходов и процентов по депозитам. Вследствие этого в доход 2011 года были включены суммы начисленных купонных доходов и процентов по депозитам, сложившимся по состоянию на 1 января 2011 года.

По результатам 2011 года сумма распределенного дохода превысила сумму полученного дохода, отраженного в отчетности управляющих компаний, на 43430,67 тыс. рублей.

В соответствии с протоколом заседания Совета Ханты-Мансийского НПФ от 31 марта 2010 года № 46 утверждены доход от инвестирования пенсионных накоплений за 2009 год в сумме 382965,3 тыс. рублей и его распределение по следующим направлениям: 220174,9 тыс. рублей - на пенсионные счета застра-

хованных лиц (ставка 12,5 % годовых), 57444,8 тыс. рублей - на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (15 % от суммы дохода) и 105345,6 тыс. рублей - частичное покрытие убытка 2008 года.

По результатам инвестирования за 2010 год Советом фонда (протокол от 11 марта 2011 года № 58) утвержден доход от инвестирования средств пенсионных накоплений в сумме 419458,0 тыс. рублей (с учетом погашения оставшейся части убытка за 2008 год в сумме 38996,9 тыс. рублей) и принято решение о направлении 62918,7 тыс. рублей на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (15 % от суммы дохода) и 356539,3 тыс. рублей для начисления инвестиционного дохода на пенсионные счета застрахованных лиц (ставка 10,81 % годовых).

В соответствии с решением Совета фонда от 30 марта 2012 года № 64 на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности фонда направлено 7303,0 тыс. рублей, для начисления инвестиционного дохода на пенсионные счета застрахованных лиц - 156500,58 тыс. рублей (ставка 3 % годовых). Следует отметить, что весь доход распределен по счетам застрахованных лиц, находящихся в фонде на 31 декабря 2011 года. При этом указанный доход включает в себя сумму нераспределенного дохода (43430,67 тыс. рублей) предыдущих лет, причитающуюся застрахованным лицам, с которыми в 2010 и 2011 годах были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании.

Приведенные данные свидетельствуют о том, что Ханты-Мансийский НПФ в нарушение статьи 14 Закона о НПФ в одностороннем порядке принимал решения, нарушающие права застрахованных лиц и правопреемников умерших застрахованных лиц, в части распределения доходов и уменьшения обязательств фонда перед застрахованными лицами.

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

В соответствии с представленной фондами информацией, доходность инвестирования пенсионных накоплений в НПФ «Норильский никель» за 2009 год составила 17,9 % годовых, за 2010 год - 11,1 % годовых, а фактическая ставка, применяемая для начисления инвестиционного дохода по счетам застрахованных лиц, - 12,94 %, 9,33 % годовых, соответственно; в Ханты-Мансийском НПФ доходность инвестирования за 2009 год составила 19,62 % годовых, за 2010 год - 10,81 % годовых, за 2011 год - 3,31 % годовых, фактическая ставка - 12,5 %, 10,818 % и 3,0 % годовых. Убытки, полученные фондами по результатам инвестирования за 2008 год, на пенсионных счетах застрахованных лиц не отражались.

В соответствии с официальными данными Минэкономразвития России, за период с 2005 по 2011 год рост инфляции составил 92,5 %, реальный прирост пенсионных накоплений (доход, распределенный по счетам застрахованных лиц) за этот период в Ханты-Мансийском НПФ составил 94,6 %, в НПФ «Норильский никель» - 70,1 %. Таким образом, НПФ «Норильский никель» сохранность средств пенсионных накоплений с учетом инфляционных потерь не обеспечивает.

Возражения или замечания руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия

По результатам проверки Ханты-Мансийского НПФ замечания и возражения президента фонда отсутствуют.

По результатам проведения контрольного мероприятия в НПФ «Норильский никель» были получены замечания президента Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд «Норильский никель» от 15 марта 2012 года № А-1087.

На указанные замечания дано заключение, которое прилагается к отчету о результатах контрольного мероприятия «Проверка деятельности негосударственных пенсионных фондов по реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в 2009-2011 годах». В замечаниях, представленных НПФ «Норильский никель», изложенные в акте факты не опровергаются, и приводятся по ним дополнительные пояснения.

Выводы

1. В 2009-2011 годах отмечается тенденция уменьшения количества негосударственных пенсионных фондов, при этом фондами продолжается дальнейшее развитие деятельности по обязательному пенсионному страхованию. Так, на 1 января 2009 года количество застрахованных лиц, заключивших договор обязательного страхования с НПФ, составляло 3,6 млн. человек, а на 1 января 2012 года увеличилось более чем в 3 раза и составило 11,9 млн. человек. Соответственно, увеличивался и объем перечисленных ПФР пенсионных накоплений застрахованных лиц в негосударственные пенсионные фонды. На 1 января 2009 года объем переданных в НПФ средств составил 41340,0 млн. рублей, а на 1 января 2012 года данный показатель увеличился до 371918,5 млн. рублей, или в 9 раз.

2. В действующем законодательстве, регулирующем деятельность ПФР и НПФ, не определен единый подход к отражению убытка, полученного по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений. Кроме того, ФСФР России не утвержден порядок отражения НПФ результатов инвестирования на пенсионных счетах застрахованных лиц. Как показали результаты проверок, одними негосударственными пенсионными фондами убытки от инвестирования

средств пенсионных накоплений, возникшие в 2008 году, распределены по счетам застрахованных лиц, другими фондами нераспределенные по пенсионным счетам убытки покрывались доходами от инвестирования пенсионных накоплений будущих периодов, что уменьшило сумму полученных доходов, подлежащих распределению по счетам застрахованных лиц.

3. Проверенные фонды в 2009-2011 годах активно осуществляли мероприятия по привлечению застрахованных лиц к заключению Договоров ОПС. В результате количество вновь заключенных Договоров ОПС в НПФ «Норильский никель» возросло в 6,3 раза, в Ханты-Мансийском НПФ - в 1,9 раза. Объем средств пенсионных накоплений, поступивших в НПФ «Норильский никель», на 1 января 2009 года составил 3197063,2 тыс. рублей и на 1 января 2012 года - 28888467,8 тыс. рублей (увеличение в 9 раз). В Ханты-Мансийском НПФ объем средств увеличился в 5 раз и составил на 1 января 2009 года 1210054,1 тыс. рублей и на 1 января 2012 года - 5909834,9 тыс. рублей. Основными причинами роста количества Договоров ОПС являются использование фондами своих трансфер-агентских полномочий по оформлению заявлений застрахованных лиц о переходе из ПФР и других НПФ, а также использование услуг агентов, оформляющих от имени НПФ Договоры ОПС и заявления застрахованных лиц.

4. Фонды на основании заключенных с территориальными отделениями ПФР соглашений о взаимном удостоверении подписей осуществляли деятельность по удостоверению подписи на заявлениях застрахованных лиц о выборе страховщика. Как показали результаты проверки, фонды, исполняя полномочия трансфер-агентов, принимали и оформляли заявления застрахованных лиц только о переходе из ПФР и других НПФ в собственные фонды. Данная ситуация характерна не только для проверенных фондов, но для всех негосударственных пенсионных фондов. Практически все заявления застрахованных лиц о переходе в НПФ из ПФР и других НПФ были удостоверены трансфер-агентами (от 96,6 % до 99,4 %). Вышеуказанные обстоятельства свидетельствуют о том, что НПФ, исполняя полномочия трансфер-агентов, соблюдают только собственные интересы по привлечению максимально возможного количества застрахованных лиц и тем самым увеличивают объемы собственных средств.

5. Фондами активно использовались услуги агентов, которые на основании заключенных с фондом договоров об оказании услуг оформляли от имени фондов Договоры ОПС и заявления застрахованных лиц, которые в последующем передавали в фонды. Данное положение свидетельствует о фактической передаче фондами полномочий трансфер-агента по удостоверению личности и подписи застрахованного лица агентам. Вместе с тем условиями Соглашения не предусмотрено положение о передаче трансфер-агентом своих полномочий по удостоверению подписи застрахованного лица другой организации либо физическому лицу. В результате фонды нарушали условия соглашения о взаимном удостоверении подписи застрахованного лица, уполномоченные должностные лица фондов не проверяли личность застрахованного лица, не удостоверили

его подпись в заявлении при личном обращении граждан в фонды. При этом ПФР оплачивал фондам услуги трансфер-агента, которые ими фактически не осуществлялись. Расходы ПФР за период 2008-2011 годов по оплате трансфер-агентских услуг НПФ «Норильский никель» составили 7991,1 тыс. рублей, Ханты-Мансийского НПФ - 752,9 тыс. рублей.

6. Передача фондами агентам полномочий по заключению Договоров ОПС и оформлению заявлений застрахованных лиц о переходе в фонды сопряжена с рисками фальсификаций Договоров ОПС и заявлений застрахованных лиц. При этом механизм контроля, позволяющий исключить указанные риски, действующим законодательством и условиями Соглашения не предусмотрен. Данное обстоятельство подтверждается значительным количеством обращений граждан в ПФР, фонды, суды и правоохранительные органы, в которых граждане отрицают факт подписания Договоров ОПС и заявлений о переходе в проверенные фонды. Так, в проверяемом периоде в НПФ «Норильский никель» были зарегистрированы и рассмотрены 2656 обращений граждан о несогласии с их переводом в Фонд, в Ханты-Мансийском НПФ - 43 обращения. Выборочная проверка 1005 из 2656 обращений застрахованных лиц, поступивших в НПФ «Норильский никель», показала, что из ПФР в фонд были переведены средства 948 застрахованных лиц в общей сумме 87081,8 тыс. рублей. В 2011-2012 годах судами рассмотрены 37 исковых заявлений граждан по данному вопросу и приняты решения о переводе средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику в общей сумме 4218 тыс. рублей, из них в ПФР - в сумме 3190,6 тыс. рублей (31 решение).

7. Фондами нарушались сроки принятия решения и осуществления выплаты пенсионных накоплений, установленные пунктами 14 и 22 правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений. Так, НПФ «Норильский никель» нарушены сроки при выплате средств пенсионных накоплений 14 правопреемникам на общую сумму 366,4 тыс. рублей и Ханты-Мансийским НПФ - 22 правопреемникам на общую сумму 451,2 тыс. рублей.

8. Фондами допускались нарушения действующего законодательства при осуществлении бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений. Так, НПФ «Норильский никель» в нарушение статьи 8 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и приказа Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» не отражал в бухгалтерском учете операции по расчетному счету в соответствии с выписками банка в сумме 262775,98 тыс. рублей, что повлекло искажение бухгалтерской отчетности.

Ханты-Мансийский НПФ в нарушение требований приказа Министерства финансов Российской Федерации от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» в отчете о движении денежных средств (форма 4-НПФ) за 2009 год не отразил

проценты банка, начисленные на остаток средств на расчетном счете фонда, в сумме 1971,0 тыс. рублей.

9. Ханты-Мансийским НПФ в нарушение пункта 4 статьи 8 главы 3 Закона о НПФ и пункта 16.1 Страховых правил фонда произведена оплата услуг банка за счет средств пенсионных накоплений в сумме 55,8 тыс. рублей.

10. Ханты-Мансийским НПФ в нарушение пункта 4 статьи 273 Налогового кодекса Российской Федерации необоснованно применялся кассовый метод определения доходов, что привело к уменьшению суммы доходов, полученных от инвестирования средств пенсионных накоплений, за 2009-2010 годы.

11. Ханты-Мансийский НПФ в нарушение статьи 14 Закона о НПФ в одностороннем порядке принимал решения, нарушающие права застрахованных лиц и правопреемников умерших застрахованных лиц, в части распределения доходов и уменьшения обязательств фонда перед застрахованными лицами. По результатам 2009 и 2010 годов разница между полученными и распределенными доходами составила 15396,93 тыс. рублей и 35362,73 тыс. рублей, соответственно. В результате инвестиционный доход 2009 и 2010 годов распределен по счетам застрахованных лиц не в полном объеме. Количество застрахованных лиц, с которыми в 2010 и 2011 годах были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, составило в 2010 году 1610 человек, в 2011 году - 6280 человек.

12. В связи с отсутствием методики по отражению в бухгалтерском учете операций по обязательному пенсионному страхованию в фондах отсутствует единый подход при отражении операций по учету возврата не полученных правопреемниками или другими страховщиками средств пенсионных накоплений.

13. В соответствии с требованиями Закона о НПФ по результатам деятельности фондов за 2009-2010 годы ревизионными комиссиями фондов и независимыми аудиторами ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей» и ООО «ПроФИнвест-Аудит» проводились ревизии и проверки, по результатам которых нарушения не выявлялись, что свидетельствует о ненадлежащем исполнении ревизорами и аудиторами своих обязанностей.

14. ФСФР России не приняты методические указания по заполнению форм, утвержденных приказом ФСФР России от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н, что привело к отсутствию единообразия при составлении фондами отчетности. В одних и тех же формах отчетности фондами отражались различные по своему экономическому содержанию показатели.

15. Форма 3 отчетности, утвержденной приказом ФСФР России от 21 сентября 2010 года № 10-60/пз-н «Об утверждении положения об отчетности негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию», содержит несопоставимые между собой показатели. В разделе 1 отражаются доходы, полученные в отчетном году, а в разделе 2 в соответствии с комментариями ФСФР России отражается распределение дохода, полученного по окончании предыдущего отчетного года. Таким образом, несопоставимость данных пока-

зателей не позволяет проанализировать распределение дохода, полученного в отчетном году.

Отсутствие в отчетности по ОПС показателей (нарастающим итогом на отчетную дату), отражающих объем средств пенсионных накоплений, полученных НПФ за весь период осуществления им деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и переданных им в управляющие компании, не позволяет провести анализ деятельности НПФ по эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений, сформированных в НПФ.

16. Фондами в отчетах по ОПС (форма 1) в ряде случаев не отражались ошибочные поступления на расчетные счета фондов и их перечисления, возвраты денежных средств на расчетный счет, зачисление полученных банковских процентов на остатки средств на расчетном счете.

17. В проверяемом периоде фондами нарушались требования пункта 18 статьи 36.2 Закона о НПФ в части исполнения обязанности по неукоснительному соблюдению кодекса профессиональной этики. Фондами не возлагались обязанности по обеспечению внутреннего контроля на конкретное должностное лицо, не в полном объеме исполнялись требования по ведению Журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов.

Предложения

1. Направить представление президенту Некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонда «Норильский никель» Е.С. Акифьевой с предложениями о принятии мер по:

- устранению выявленных нарушений положений Кодекса профессиональной этики НПФ «Норильский никель»;
- соблюдению требований правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений в части соблюдения сроков принятия решения и осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;
- соблюдению условий соглашения о взаимном удостоверении подписей, в части удостоверения должностными лицами фонда личной подписи застрахованного лица в его присутствии;
- приведению в соответствие ведения бухгалтерского учета требованиям действующего законодательства;
- недопущению искажений бухгалтерской отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию.

2. Направить представление президенту Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда А.А. Охлопкову с предложениями о принятии мер по:

- устранению выявленных нарушений положений Кодекса профессиональной этики Ханты-Мансийского НПФ;
- приведению Страховых правил Ханты-Мансийского НПФ в соответствие с типовой формой Страховых правил, утвержденной приказом Минздравсоцразвития России от 26 августа 2010 года № 731н;

- соблюдению условий соглашения о взаимном удостоверении подписей в части удостоверения должностными лицами фонда личной подписи застрахованного лица в его присутствии;
- отражению в персонифицированном учете средств пенсионных накоплений, начиная с момента их зачисления на счет фонда, в том числе поступивших в 2004-2006 годах;
- недопущению искажений бухгалтерской отчетности и отчетности по обязательному пенсионному страхованию;
- возмещению за счет средств на обеспечение уставной деятельности расходов, связанных с оплатой услуг банков, в сумме 55,8 тыс. рублей;
- исполнению требований Закона о НПФ, а также условий договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного Ханты-Мансийским НПФ с застрахованным лицом, не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица;
- начислению нераспределенного дохода по результатам 2009 года в сумме 15396,93 тыс. рублей и 2010 года в сумме 35362,73 тыс. рублей по счетам застрахованных лиц, с которыми действовал Договор ОПС на дату распределения дохода соответствующего года (31 декабря 2009 и 2010 годов);
- соблюдению требований правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений в части соблюдения сроков принятия решения и осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц.

3. Направить информационное письмо Председателю Правительства Российской Федерации.

4. Направить информационное письмо в Министерство финансов Российской Федерации.

5. Направить информационное письмо в Пенсионный фонд Российской Федерации.

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

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

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

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

В.С. КАТРЕНКО