

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 30 апреля 2010 года № 22К (724) «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 2007-2009 годах»:*

*Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.*

*Направить представление Счетной палаты Федеральной службе по финансовым рынкам с приложением копии отчета о результатах контрольного мероприятия и копий актов проверки негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» и негосударственного пенсионного фонда «Русь».*

*Направить представления Счетной палаты негосударственному пенсионному фонду «СтальФонд» (Вологодская область, г. Череповец), негосударственному пенсионному фонду «Русь».*

*Направить обращение Счетной палаты в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.*

*Направить информационное письмо в Министерство здравоохранения и социального развития 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 2007-2009 годах»**

**Основание для проведения контрольного мероприятия:** пункт 2.3.2 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2010 год.

#### **Предмет контрольного мероприятия**

Финансовые, бухгалтерские и отчетные документы, отражающие операции со средствами накопительной части трудовой пенсии, поступившими в негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» и негосударственный пенсионный фонд «Русь» (далее - НПФ «СтальФонд», НПФ «Русь», Фонды), в целях реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (далее - Закон об инвестировании) в 2007-2009 годах.

#### **Объекты контрольного мероприятия**

Негосударственный пенсионный Фонд «СтальФонд» (Вологодская область, г. Череповец), негосударственный пенсионный фонд «Русь» (г. Москва).

**Срок проведения контрольного мероприятия:** с 3 февраля по 23 апреля 2010 года.

## Цели контрольного мероприятия

Проверить деятельность негосударственных пенсионных фондов по реализации прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений в соответствии с Законом об инвестировании в 2007-2009 годах в НПФ «СтальФонд» (Вологодская область, г. Череповец), НПФ «Русь» (г. Москва).

**Проверяемый период деятельности:** с 1 января 2007 года по 31 декабря 2009 года.

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

Основные показатели, характеризующие деятельность негосударственных пенсионных фондов (далее - НПФ, фонды) в 2007-2009 годах, свидетельствуют о динамичном развитии обязательного пенсионного страхования, осуществляемого фондами.

За период с 1 января 2007 года по 1 января 2010 года количество НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, увеличилось с 73 до 141, или в 1,9 раза. За указанный период отмечается активизация деятельности фондов по привлечению граждан к формированию накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды. Так, на 1 января 2007 года количество застрахованных лиц, заключивших договор обязательного страхования с НПФ, составляло 902632 человека, а на 1 января 2010 года увеличилось в 6,2 раза и составило 5572276 человек.

За проверяемый период ежегодно увеличивался объем перечисляемых Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР) пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды. На 1 января 2007 года объем переданных средств составил 8996462,4 тыс. рублей и на 1 января 2010 года данный показатель увеличился до 70719527,2 тыс. рублей, или в 7,9 раза.

Несмотря на вышеуказанные обстоятельства, действующее законодательство, регулирующее деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также порядок инвестирования средств пенсионных накоплений практически не изменились. Результаты ранее проведенных проверок Счетной палаты Российской Федерации и настоящей проверки показали, что используемый порядок инвестирования средств пенсионных накоплений является неэффективным. Данное обстоятельство связано с несовершенством действующего законодательства, с зависимостью результатов инвестирования от конъюнктуры фондового рынка, так как значительную часть (от 50 % до 100 %) полученных доходов (убытка) составляют доходы (убыток) от переоценки активов. Установленный законодательством механизм инвестирования как в условиях падения фондового рынка (2007 год), так и в условиях финансового кризиса (2008 год) не позволил большинству НПФ обеспечить сохранность пенсионных накоплений.

Так, сложившаяся конъюнктура фондового рынка в 2007 году не позволила подавляющему большинству фондов (86 из 91) обеспечить доходность, превышающую уровень инфляции, которая составила 11,9 %. В 2008 году ситуация ухудшилась: 91 из 101 НПФ по результатам года показали отрицательную доходность (от минус 71,26 % до минус 0,03 %), в том числе НПФ «Русь» - минус 33,6 %, НПФ «СтальФонд» - минус 35,0 процента.

Данные о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений фондами за 2009 год на момент проверки ФСФР России не опубликованы. Вместе с тем настоящая проверка показала, что доходность от инвестирования за 9 месяцев 2009 год НПФ «Русь» составила 22,1 %, НПФ «СтальФонд» - 10,9 %. Указанные выше данные свидетельствуют, что действующий механизм инвестирования средств пенсионных накоплений не позволяет

фондам в полной мере исполнить возложенные на них обязательства перед застрахованными лицами по обеспечению сохранности и роста пенсионных накоплений.

Действующим законодательством, регламентирующим деятельность НПФ, не определены механизм обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений, источники и порядок покрытия убытка, а также ответственность фондов при нарушении прав застрахованных лиц. Как показали результаты проверок, практически все негосударственные пенсионные фонды убытки от инвестирования средств пенсионных накоплений, возникшие в 2008 году, распределили по счетам застрахованных лиц, тем самым уменьшили собственные обязательства по договору об обязательном пенсионном страховании и нарушили права застрахованных лиц.

По результатам контрольного мероприятия установлено следующее.

**1. Анализ законодательных и других нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов в части реализации права застрахованного лица на передачу своих накоплений в негосударственный пенсионный фонд**

Действующим законодательством в целом урегулирована деятельность НПФ в части реализации права застрахованного лица на передачу своих накоплений в негосударственный пенсионный фонд.

Так, право застрахованного лица на передачу своих накоплений в НПФ 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 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Закон о НПФ) и Законом об инвестировании.

Статьей 31 Закона об инвестировании застрахованным лицам предоставлено право отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через ПФР и выбрать НПФ, а также отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через фонд 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 фонд и о выборе НПФ, а также обеспечивать перевод средств пенсионных накоплений в размере, равном сумме средств, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в выбранный фонд.

Порядок реализации застрахованным лицом права на выбор страховщика установлен главой X.I «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. Фонд в соответствии с Правилами уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Министерства труда и социального развития Российской Федерации и Пенсионного фонда Российской Федерации о вновь заключенных им договорах об обязательном пенсионном страховании, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2003 года № 798 (далее - Правила уведомления НПФ) обязан уведомлять фонд и уполномоченный федеральный орган о вновь заключенных договорах в течение 1 месяца со дня их подписания. Вместе с тем до настоящего времени Минздравсоцразвития России не утверждена форма вышеуказанного уведомления. В результате негосударственными пенсионными фондами направляются в ФСФР России уведомления в произвольной форме.

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

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

Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной части трудовой пенсии в ПФР, передается ПФР в выбранный застрахованным лицом НПФ не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в 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 в порядке, установленном статьей 36.6 Закона о НПФ.

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

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

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

Так, пункт 5 статьи 36.12 и пункт 7 статьи 36.6 Закона о НПФ, устанавливающие порядок передачи средств пенсионных накоплений, отраженных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии после перевода основной суммы пенсионных накоплений, были признаны утратившими силу в связи с принятием Федерального закона от 9 мая 2005 года № 48-ФЗ «О внесении изменений в федеральные законы «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», «О негосударственных пенсионных фондах» и «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (с изменениями от 30 апреля 2008 года). Однако пункты 3 и 4 Правил передачи пенсионных накоплений по-прежнему содержат подобную норму, что приводит к неодинаковому применению НПФ порядка при передаче пенсионных накоплений.

Аналогичная ситуация сложилась с пунктом 6 Правил передачи пенсионных накоплений. Федеральным законом от 9 мая 2005 года № 48-ФЗ был значительно упрощен документооборот между ПФР, НПФ и застрахованным лицом. Внесенными изменениями в Закон о НПФ был исключен пункт 8 статьи 36.5, регламентирующий обязанность фондов информировать застрахованные лица о прекращении договора об обязательном пенсион-

ном страховании при переходе в другой НПФ или в ПФР. Однако нормы, исключенные из Закона об НПФ, по-прежнему содержатся в пункте 6 Правил передачи пенсионных накоплений. Пункт 7 данных Правил также не соответствует положениям пунктов 3 и 7 статьи 36.4 Закона о НПФ, что исключает возможность обмена между ПФР и НПФ информацией в электронном виде.

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

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

Вышеуказанный порядок противоречит порядку, определенному в статье 36.6 Закона о НПФ, в котором установлено, что размер средств пенсионных накоплений, подлежащих передаче, определяется суммой пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете застрахованного лица на день передачи. Наличие 2 противоречащих норм, определяющих передачу средств пенсионных накоплений, предопределило неоднозначную практику передачи средств фондами в ПФР или другой НПФ.

Статьей 36.2 Закона об НПФ установлена обязанность фонда направлять застрахованным лицам ежегодно, не позднее 1 сентября, информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и информацию о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений. Форма извещения о состоянии пенсионного счета нормативными правовыми актами не определена. В результате фондами информирование застрахованных лиц осуществляется в произвольной форме.

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

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

средств пенсионных накоплений и мер ответственности управляющих компаний за сохранность средств не предусмотрены.

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

Вместе с тем НПФ в 2008 году от инвестирования средств пенсионных накоплений получены убытки. При этом фондами принимаются различные решения по их отражению на пенсионных счетах застрахованных лиц. Так, НПФ «Русь» принял решение не распределять полученный убыток на пенсионные счета застрахованных лиц и распределить убыток на пенсионных счетах застрахованных лиц, прекративших договор обязательного пенсионного страхования с фондом. При этом по результатам 2009 года по счетам застрахованных лиц распределена сумма доходов, уменьшенная на сумму убытков, сложившихся в 2008 году. Иная практика сложилась в НПФ «СтальФонд», которым было принято решение об отражении убытков на счетах всех застрахованных лиц.

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

## **2. Соответствие деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию требованиям законодательства**

Негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» и негосударственный пенсионный фонд «Русь» образованы и действуют в организационно-правовой форме - особая некоммерческая организация социального обеспечения.

Данные Фонды образованы на основании решения учредителей (НПФ «СтальФонд» - 17 сентября 1996 года, НПФ «Русь» - 21 ноября 2000 года) и действуют на основании уставов, зарегистрированных в установленном порядке. Редакция уставов фондов соответствует требованиям статьи 6 Закона о НПФ.

Учредителями НПФ «СтальФонд» на период проверки являлись: ОАО «Страховая компания «Шексна», профсоюзный комитет ОАО «Северсталь», департамент труда и социального развития администрации Вологодской области, комитет по управлению имуществом мэрии г. Череповца, ЗАО «Вологодский подшипниковый завод», ЗАО «Племзавод «Заря». Совокупный вклад учредителей на 31 декабря 2009 года составил 128 млн. рублей. Учредителями НПФ «Русь» за тот же период являлись ЗАО «Финансовые консультации и инвестирование» (позднее переименовано в ЗАО «Эй Джи Капитал» и ЗАО «Управляющая компания «АГ Капитал») (далее - ЗАО «УК «АГ Капитал») и иностранное юридическое лицо «Ксанто Трейдинг Лимитед». Учредителями в негосударственный пенсионный фонд «СтальФонд» перечислены вклады: 6,3 млн. рублей (ЗАО «УК «АГ Капитал») и 501,1 млн. рублей (иностранная компания «Ксанто Трейдинг Лимитед»). За период проверки иностранная компания «Ксанто Трейдинг Лимитед» перечислила на счет указанного Фонда 428,3 млн. рублей из них в 2007 году - 120,0 млн. рублей, в 2008 году - 211,3 млн. рублей, в 2009 году - 97,0 млн. рублей. Данные о собственниках иностранного юридического лица «Ксанто Трейдинг Лимитед» в Фонде отсутствуют. Совокупный вклад учредителей НПФ «Русь» на 31 декабря 2009 года составил 548,3 млн. рублей.

Размер совокупного вклада учредителей Фондов соответствовал требованиям статьи 19 Закона о НПФ (не менее 50 млн. рублей).

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

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

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

На 31 сентября 2009 года стоимость собственного имущества НПФ «СтальФонд» составила 8117358,0 тыс. рублей, в том числе имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, - 112220,0 тыс. рублей, пенсионные резервы - 6202402,0 тыс. рублей, пенсионные накопления - 1782794 тыс. рублей, или 22 % от стоимости собственного имущества. Совокупный вклад учредителей составил 128000,0 тыс. рублей.

Стоимость собственного имущества НПФ «Русь» по состоянию на 31 сентября 2009 года составила 2103848,0 тыс. рублей, в том числе имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности Фонда, - 70470,0 тыс. рублей; пенсионные резервы - 61664,0 тыс. рублей; пенсионные накопления - 1960169,0 тыс. рублей, или 93,2 % стоимости собственного имущества. Совокупный вклад учредителей - 548336,0 тыс. рублей. Из приведенных данных следует, что практически все имущество составляют средства пенсионных накоплений, которые являются обязательствами Фонда. При этом стоимость имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ «Русь» в 27,8 раз меньше его обязательств по обязательному пенсионному страхованию. Постоянное увеличение в течение проверяемого периода совокупного вклада учредителей (с 120 млн. рублей до 548,3 млн. рублей) фактически являлось финансированием расходов на текущую деятельность НПФ «Русь».

В соответствии с положениями уставов проверенными Фондами сформированы органы управления и контроля. Так, в НПФ «Русь» первоначально учредителями был сформирован совет Фонда, который в последующем переизбирался на основании решения совета Фонда. За проверяемый период членами совета Фонда являлись: А. А. Гавриков (председатель - весь период), С. Ю. Фаянс (весь период), А. Ф. Прохоров (с 1 января 2007 года по 14 июля 2008 года), Л. В. Гузь (с 15 июля 2008 года по 28 января 2009 года), М. А. Косарев (с 29 января 2009 года по настоящее время). Члены совета Фонда за проверяемый период, за исключением М. А. Косарева и С. Ю. Фаянса, являлись сотрудниками ЗАО «УК «АГ Капитал».

Уставом НПФ «СтальФонд» предусмотрен иной порядок формирования совета Фонда. На основании пункта 9.3 устава совет Фонда состоит из 10 человек, назначаемых на срок один год на основании письменного разрешения исполнительного органа (генерального директора) ЗАО «Северсталь групп». По решению исполнительного органа ЗАО «Северсталь групп» полномочия любого члена совета Фонда могут быть прекращены досрочно. В 2007-2009 годах решения о назначении членов совета Фонда на основании пункта 9.3.1 устава принимались генеральным директором ЗАО «Северсталь групп» А. А. Мордашовым.

За проверяемый период членами совета Фонда являлись: работники ОАО «Северсталь», ОАО «СеверСталь-Авто», ЗАО «Северсталь-Ресурс», директор негосударственного образовательного учреждения «Корпоративный университет «Северсталь», начальник департамента труда и социального развития Вологодской области, президент негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд».

Предусмотренный уставом НПФ «СтальФонд» порядок формирования совета Фонда позволял генеральному директору ЗАО «Северсталь групп» в полном объеме осуществ-

лять контроль за деятельностью Фонда, в том числе по вопросу назначения исполнительного директора, формирования и использования его имущества. Аналогичная ситуация сложилась в НПФ «Руть», где сотрудники ЗАО «УК «АГ Капитал» составляли более 50 % состава совета Фонда. Таким образом, проверенные Фонды, осуществляя свою деятельность, не являлись самостоятельными в организации структуры и осуществлении уставной деятельности.

В соответствии с положениями устава Фондов единоличным исполнительным органом в НПФ «Руть» является исполнительный директор Фонда, в НПФ «СтальФонд» - президент Фонда. В соответствии с уставами Фондов единоличным исполнительным органом Фонда осуществлялось оперативное управление его деятельностью, в том числе - определение численности работников.

По состоянию на 1 января 2010 года количество работников в НПФ «СтальФонд» составляло 411 единиц, из них 351 единица - работники аппарата Фонда (г. Череповец) и 60 - работники его филиалов. На ту же дату количество работников НПФ «Руть» составляло 160 единиц, из них 24 единицы - работники аппарата Фонда (г. Москва) и 136 - работники его филиалов, представительств и отделений.

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

Результатами проверки было установлено, что в попечительский совет НПФ «СтальФонд» входили работники ОАО «Северсталь», представители органов законодательной и исполнительной власти Вологодской области. В попечительский совет НПФ «Руть» - ветераны центрального аппарата МВД и адвокат, являющиеся представителями вкладчиков и застрахованных лиц. В ревизионные комиссии НПФ «СтальФонд» входили работники ОАО «Северсталь», а НПФ «Руть» - работники ЗАО «УК «АГ Капитал» и самого Фонда. По результатам деятельности вышеуказанных надзорных и контрольных органов нарушений в деятельности проверенных Фондов не установлено. Вместе с тем, как показали результаты настоящей проверки, данными Фондами при осуществлении деятельности допускались грубые нарушения действующего законодательства, что свидетельствует о формальном подходе надзорных и контрольных органов Фондов.

За проверяемый период Фондами в соответствии с положениями уставов разрабатывались и принимались страховые правила Фондов (далее - страховые правила). Страховые правила Фондов соответствуют Типовым страховым правилам негосударственного пенсионного Фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 13 февраля 2004 года № 77 (с изменениями от 3 июля 2006 года).

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

Фондами в соответствии с положениями страховых правил были заключены договоры об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному Фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию с ЗАО «Объединенная депозитарная компания» (НПФ «СтальФонд») и с ООО «Северо-Западная Финансовая компания (НПФ «Руть»)). Данные договоры соответствуют типовой форме договора, которая утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 65.

В соответствии с положениями страховых правил Фонды передавали пенсионные накопления застрахованных лиц с целью инвестирования в доверительное управление



управляющим компаниям, с которыми Фондами были заключены договоры доверительного управления пенсионными накоплениями.

Так, НПФ «СтальФонд» заключались договоры доверительного управления и дополнительные соглашения к ним с ООО «Управляющая компания «Северянка» (от 9 декабря 2005 года № 1/2005-ДУ-ПН) и ООО «Управляющая Компания «Север Эссет Менеджмент» (от 25 октября 2007 года № 1/2007-ДУ-ПН).

Начиная с 2006 года, НПФ «Русь» были заключены договоры доверительного управления с ЗАО «УК «АГ Капитал» (договор от 3 апреля 2006 года № НПФ/2/ПН), ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (договор от 27 марта 2006 года № 2), ЗАО «Газпромбанк - Управление активами» (договор от 29 августа 2006 года № НПФ-1/ПН), ЗАО Управляющая компания «Либра Капитал» (договор от 31 августа 2006 года № ПН-3108), ООО «Пенсионная сберегательная компания» (договор от 22 февраля 2007 года № 220207-Русь/ПН), ОАО «Альянс РОСНО Управление активами» (договор от 14 марта 2008 года № С50/ДУ-ЮЛ-2008), ООО «Управляющая компания «ВИАЛЬДИ» (договор от 10 июля 2008 года № 0301/08-ДУ-НПФ-Н).

Данные договоры соответствуют утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 65 типовой форме договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией.

В договорах доверительного управления и дополнительных соглашениях к ним условие о сохранности переданных в управление средств пенсионных накоплений отсутствует. Данное условие отсутствует и в типовой форме договора доверительного управления.

В 2007 году НПФ «СтальФонд» осуществлял инвестирование средств пенсионных накоплений на основании договора доверительного управления, заключенного с ООО «Управляющая компания «Северянка». Участниками ООО «Управляющая компания «Северянка» являлись Компания с ограниченной ответственностью «ПИ-ВИ-ЭКС ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД», зарегистрированная в Республике Кипр (85 % уставного капитала), и ЗАО «Северсталь-групп» (15 % уставного капитала).

С декабря 2007 года НПФ «СтальФонд» стал осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений на основании договора, заключенного с ООО «Управляющая компания «Север Эссет Менеджмент». Единственным участником указанного Общества является Компания с ограниченной ответственностью «ПИ-ВИ-ЭКС ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД», зарегистрированная в Республике Кипр (100 % уставного капитала).

За проверяемый период в доверительном управлении ЗАО «УК «АГ Капитал» находилось более 50 % средств пенсионных накоплений, переданных НПФ «Русь» в доверительное управление. Акционерами управляющей компании за этот период являлись А. А. Гавриков (доля в уставном капитале - 0,00025 %) и иностранная компания Claver Holdings Group Ltd (доля в уставном капитале - 99,99975 процента).

В Фондах отсутствуют информация о конечных собственниках Компании с ограниченной ответственностью «ПИ-ВИ-ЭКС ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» и иностранной компании «Claver Holdings Group Ltd», что не позволило проверить исполнение управляющими компаниями требований статьи 36.14 Закона о НПФ не являться аффилированным лицом Фонда.

В соответствии с положением страховых правил Фонды самостоятельно вели пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии застрахованных лиц (далее - пенсионные счета). Ведение пенсионных счетов застрахованных лиц в НПФ «СтальФонд» осуществлялось с использованием автоматизированной информационной системы 1С «ОРТИКОН»: Управление НПФ 8». Указанный программный комплекс позволяет осу-

шествовать учет договоров об обязательном пенсионном страховании, заявлений застрахованных лиц о переходе, о софинансировании, наличии правопреемников; учет пенсионных накоплений в разрезе договоров, формировании уведомлений в ПФР 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 НПФ «Русь» ведение пенсионных счетов осуществлялось также с применением программного комплекса с аналогичными характеристиками.

В проверяемом периоде Фондами не назначался внутренний контролер в связи с тем, что ФСФР России до настоящего времени не установлены квалификационные требования к контролерам. Решениями совета Фондов внутренним контролером НПФ «СтальФонд» назначена О. В. Уваркина (протокол от 10 февраля 2009 года № 1) и внутренним контролером НПФ «Русь» - Я. В. Чечель (протокол от 1 февраля 2010 года № 90).

Фондами приняты кодексы профессиональной этики, в ФСФР России представлялась отчетность о соблюдении требований кодекса. Вместе с тем проверкой установлено, что НПФ «Русь» в 2008-2010 годах отчет о соблюдении требований кодекса (далее - отчет) и пояснительная записка к нему направлялись Фондом с нарушением сроков представления данных документов, предусмотренных приказом ФСФР России от 13 сентября 2005 года № 05-35/пз-н, в Федеральную службу по финансовым рынкам. Данные нарушения выявлялись ФСФР России в 2008 и 2009 годах, и в адрес Фонда направлялись предписания об устранении нарушения законодательства Российской Федерации, которые НПФ «Русь» в 2010 году не исполнены.

### **3. Заключение, исполнение и прекращение негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании**

В соответствии с положениями Закона о НПФ и страховых правил Фонды заключали, исполняли и прекращали договоры обязательного пенсионного страхования (далее - договор ОПС). По состоянию на 1 января 2007 года в НПФ «Русь» действовали 9027 договоров ОПС, в НПФ «СтальФонд» - 30479 договоров.

В соответствии с положением статьи 36.4 Закона о НПФ проверенные Фонды заключали с застрахованными лицами договоры об обязательном пенсионном страховании по форме, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 6 февраля 2004 года № 60.

Фонды в соответствии с Правилами, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2003 года № 798, уведомляли ФСФР России и ПФР о вновь заключенных договорах.

Всего за проверяемый период НПФ «СтальФонд» было заключено 207103 договора ОПС, в том числе: в 2007 году - 45244, в 2008 году - 67798, в 2009 году - 94061 договор. За тот же период НПФ «Русь» заключено 365099 договоров ОПС, в том числе: в 2007 году - 165361, в 2008 году - 162844, в 2009 году - 36894 договора.

Договоры ОПС заключались как самими Фондами, в том числе и их филиалами, так и агентами Фонда на основании заключенных с ними агентских договоров. Так, за проверяемый период филиалами негосударственного пенсионного фонда «Русь» заключена основная часть договоров, в том числе в 2007 году - 141973, или 85 %, в 2008 году - 131185, или 80 %, в 2009 году - 35247, или 95 процентов.

На основании статьи 36.7 Закона о НПФ в процессе реализации права выбора страховщика застрахованными лицами, заключившими с ПФР соглашения об удостоверении подписи, направлялись заявления в ПФР о переходе из одного негосударственного

пенсионного фонда в другой фонд, а также о переходе из ПФР в негосударственный пенсионный фонд не позднее 31 декабря текущего года путем непосредственного обращения в ПФР или иным способом, в том числе через трансфер-агентов.

Так, в кампанию 2007 года застрахованными лицами о переходе из ПФР и других фондов в НПФ «Русь» было направлено через трансфер-агентов 158614 заявлений, в кампанию 2008 года - 143055 заявлений и в кампанию 2009 года - 36894 заявления; о переходе в НПФ «СтальФонд» в тот же период направлено 42735, 67233 и 91252 заявления, соответственно.

В соответствии со статьями 36.9 и 36.10 Закона о НПФ по результатам заявочной кампании по приему заявлений от застрахованных лиц ПФР осуществлял их рассмотрение в установленные сроки.

Информация о принятом решении ПФР по заявлениям застрахованных направлялась в фонды в виде уведомлений об отказе во внесении или внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

Так, ПФР было отказано во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц и невозможности передачи средств пенсионных накоплений в НПФ «Русь» в 2007 году - 2396, в 2008 году - 12350 и в 2009 году - 32570 застрахованным лицам; в НПФ «СтальФонд» - 607, 3100 и 6299 застрахованным лицам, соответственно. Основными причинами отказа являлись отсутствие заявлений застрахованных лиц и оставление заявлений без рассмотрения (наличие 2 договоров ОПС с разными фондами, ненадлежащее оформление заявления и т. д.).

ПФР в те же сроки направлял фондам уведомления о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц (далее - реестры), в которых были отражены сведения о переходе застрахованных лиц. Согласно данным уведомлениям, количество вступивших в силу договоров ОПС, заключенных с НПФ «Русь», составило: в 2007 году - 42923, в 2008 году - 153964 и в 2009 году - 147700 договоров; заключенных с НПФ «СтальФонд» - 16996, 41278, 62555 договоров, соответственно.

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 «Русь», составили: в 2007 году - 133045,6 тыс. рублей, в 2008 году - 624487,8 тыс. рублей и в 2009 году - 544798,9 тыс. рублей; в НПФ «СтальФонд» - 203941,5 тыс. рублей, 425917,7 тыс. рублей и 274321,0 тыс. рублей, соответственно.

Пенсионные накопления, поступившие из других негосударственных пенсионных фондов в НПФ «Русь», в 2007 году сложились в размере 539,4 тыс. рублей, в 2008 году - 13935,9 тыс. рублей и в 2009 году - 21934,3 тыс. рублей; в НПФ «СтальФонд» - 489,7 тыс. рублей, 3705,1 тыс. рублей и 8834,9 тыс. рублей, соответственно.

Установлено, что за проверяемый период в ПФР поступали обращения (жалобы) граждан о несогласии с переводом средств пенсионных накоплений в данные Фонды, в том числе в НПФ «Русь» - 249 обращений, в НПФ «СтальФонд» - 272 обращения. Как правило, жалобы поступали в связи с тем, что заявления на переход в Фонды застрахованными лицами не подавались, и договоры об обязательном пенсионном страховании не подписывались. Фондами по данным обращениям проводились проверки, по результатам которых установлено следующее. В ходе служебной проверки НПФ «СтальФонд» были выявлены факты злоупотреблений агентов, заключивших с Фондом гражданско-правовые договоры о сотрудничестве. По результатам проверок договоры с этими агентами расторгнуты. В г. Ульяновске, где допущены наиболее серьезные злоупотребления со стороны агентов, по заявлению НПФ «СтальФонд» возбуждено уголовное дело, директору городского филиала Фонда объявлен выговор.

Аналогичные проверки по жалобам проводились НПФ «Русь». Наибольшее количество обращений граждан связано с деятельностью представительства НПФ «Русь» в г. Ростове-на-Дону (146 обращений). По результатам проверки было принято решение о ликвидации представительства Фонда в г. Ростове-на-Дону.

За проверяемый период Фондами осуществлялась деятельность по исполнению договоров об обязательном пенсионном страховании, в том числе по организации инвестирования средств пенсионных накоплений, ведению пенсионных счетов, уведомлению застрахованных лиц о состоянии их пенсионных счетов, осуществлению выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений.

В проверяемый период Фондами в соответствии с Законом о НПФ, страховыми правилами и договорами ОПС средства пенсионных накоплений, полученные из ПФР и других НПФ, передавались для инвестирования управляющим компаниям на основании договоров доверительного управления.

Вместе с тем проверкой НПФ «Русь» было установлено, что в нарушение пункта 1 статьи 36.12 Закона о НПФ Фондом допускались факты несвоевременной передачи средств пенсионных накоплений, полученных от ПФР и других НПФ, в доверительное управление управляющим компаниям на общую сумму 513300,0 тыс. рублей, в том числе: в 2008 году - 200400,0 тыс. рублей и в 2009 году - 312900,0 тыс. рублей. Основной причиной несвоевременной передачи Фондом указанных средств является размещение средств на счетах в коммерческих банках. Кроме того, Фонд в 2008-2009 годах в нарушение условий договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений (пункты 7, 8), осуществлял вывод средств пенсионных накоплений из управляющих компаний для их размещения в коммерческих банках. Суммарный объем выведенных средств составил 155,7 млн. рублей.

Исполнительным директором НПФ «Русь» С. Ю. Фаянсом в нарушение установленного законодательством порядка инвестирования средств пенсионных накоплений через управляющие компании принимались решения о перечислении указанных средств на расчетные счета в коммерческие банки с целью получения доходов. Суммарный объем средств пенсионных накоплений, размещенный на счетах коммерческих банков за 2007-2009 годы, составил 2097494,8 тыс. рублей.

В 2007 году Фондом осуществлялось размещение средств пенсионных накоплений в «Газпромбанк» (ОАО) путем поддержания минимального неснижаемого остатка средств на расчетном счете в течение оговоренного срока, с начислением процентов на неснижаемый остаток. Сумма неснижаемого остатка составила 136,0 млн. рублей, сумма начисленных процентов - 74,5 тыс. рублей (по ставке 2 % годовых).

В 2009 году НПФ «Русь» на расчетном счете «Газпромбанк» (ОАО) систематически в разные периоды формировался и поддерживался минимальный неснижаемый остаток, совокупный объем которого составил 1220900,0 тыс. рублей, сумма начисленных и уплаченных «Газпромбанк» (ОАО) процентов - 2472,6 тыс. рублей (по ставкам от 5,50 до 9,25 % годовых).

В 2008 году Фондом на основании договоров банковского счета было открыто 8 расчетных счетов в коммерческих банках для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений с целью получения доходов (КБ «СОФРИНО», КБ «РОСЭНЕРГОБАНК», АКБ «НОВИКОМБАНК», АКБ «Славянский банк») и 1 - депозитный счет (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»). Суммарный объем средств пенсионных накоплений, размещенных Фондом на этих счетах, составил 289694,8 тыс. рублей, полученные доходы от уплаты процентов - 1595,2 тыс. рублей.

В 2009 году НПФ «Русь» продолжено самостоятельное размещение средств пенсионных накоплений в коммерческих банках. Фондом были открыты 14 расчетных счетов

в коммерческих банках для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, из них 13 счетов использовались в целях размещения средств и получения доходов (процентная ставка составляла от 4,5 % до 15 % годовых). Суммарный объем средств пенсионных накоплений, размещенных на этих счетах, составил 450900,0 тыс. рублей.

Полученные Фондом доходы от уплаты процентов по размещенным в 2009 году средствам составили 8921,8 тыс. рублей. Вместе с тем по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений за 2009 год совокупный доход управляющих компаний сложился в размере 470198,7 тыс. рублей, или 33,06 % годовых от среднегодовой стоимости чистых активов. При сопоставлении процентных ставок по вкладам и доходности, полученной управляющими компаниями в 2009 году, представляется возможным сделать расчет упущенной выгоды Фонда, связанной с отвлечением средств пенсионных накоплений (самостоятельное размещение Фондом средств пенсионных накоплений). Согласно расчетам упущенная выгода сложилась в объеме 26718,1 тыс. рублей.

Кроме того, исполнительным директором НПФ «Русь» при осуществлении деятельности по размещению средств пенсионных накоплений на расчетные счета коммерческих банков допускались факты зачисления данных средств без начисления процентов. В результате за период 2008-2009 годов упущенная выгода, рассчитанная с применением ставки рефинансирования Банка России, составила 622,9 тыс. рублей.

Так, исполнительным директором Фонда в ноябре 2008 года принято решение о выводе из доверительного управления ЗАО «УК «АГ Капитал» 85000,0 тыс. рублей, которые были размещены в АКБ «НОВИКОМБАНК» с 18 ноября по 12 декабря 2008 года с процентной ставкой 6 % годовых. В дальнейшем указанные средства 12 декабря 2008 года были перечислены из АКБ «НОВИКОМБАНК» на расчетный счет Фонда, открытый в АКБ «Славянский банк» для совершения операций со средствами для осуществления уставной деятельности. На данном счете эти средства находились с 12 по 22 декабря без начисления процентов. При этом Фондом с данным банком был заключен договор от 15 декабря 2008 года № 45103-87-08/810 на предоставление кредита для финансирования текущей деятельности Фонда в сумме 10000,0 тыс. рублей под 15 % годовых. Фондом 22 декабря 2008 года 85000,0 тыс. рублей перечислены на другой расчетный счет в этом же банке, где находились до 24 марта 2009 года, с начислением процентов (12 % годовых).

Статьей 18 Закона о НПФ не предусмотрено формирование пенсионных накоплений за счет доходов, полученных НПФ от самостоятельного размещения средств пенсионных накоплений. Однако НПФ «Русь» осуществлял формирование пенсионных накоплений с учетом доходов (13195,2 тыс. рублей), полученных от размещения указанных средств в 2007-2009 годах в коммерческих банках.

Исполнительным директором НПФ «Русь» 7 апреля 2009 года принято решение о выводе средств пенсионных накоплений из ООО «Пенсионная сберегательная компания» (доверительный управляющий), повлекшее прекращение договора доверительного управления (срок действия - до 22 февраля 2012 года), что привело к потере средств пенсионных накоплений и уменьшению обязательств Фонда перед застрахованными лицами на сумму 30264,6 тыс. рублей. Так, 7 апреля 2009 года в адрес ООО «Пенсионная сберегательная компания» (управляющая компания) было направлено письмо, в соответствии с которым управляющей компании запрещалось инвестировать в ценные бумаги и депозиты, денежные средства, образовавшиеся в результате продажи ценных бумаг, погашения облигаций, полученных купонов, полученных процентов по депозитным договорам и т. д. В результате управляющей компании были созданы условия, при которых стало невозможно лично осуществлять управление средствами пенсионных накоплений. Управляющая компания на законных основаниях была вынуждена

уведомить Фонд о прекращении договора доверительного управления и возвратила пенсионные накопления на 30264,6 тыс. рублей меньше, чем передано в доверительное управление (120000,0 тыс. рублей). Таким образом, решение исполнительного директора Фонда о выводе из управления пенсионных накоплений исключило возможность исполнения договора доверительного управления ООО «Пенсионная сберегательная компания» и получения доходов по результатам инвестирования за 2009 год для покрытия убытков, зафиксированных управляющей компанией по результатам 2008 года.

В 2007-2009 годах Фондами в соответствии с положениями договора ОПС и страховых правил осуществлялось информирование застрахованных лиц о состоянии их пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии и результатах инвестирования пенсионных накоплений.

По результатам проверки установлено, что в нарушение статьи 36.2 Закона о НПФ Фондами не соблюдались сроки информирования застрахованных лиц. В 2009 году с нарушением установленного срока НПФ «СтальФонд» проинформированы 62019 застрахованных лиц (41,4 % от общего количества), НПФ «Русь» - 42270 застрахованных лиц (12,3 процента).

За проверяемый период Фондами осуществлялись мероприятия по прекращению договоров ОПС с застрахованными лицами по основаниям, указанным в Законе о НПФ и договоре ОПС. За 2007-2009 годы НПФ «Русь» были прекращены 10097 договоров ОПС с застрахованными лицами в результате перехода в ПФР или другой НПФ и 1560 договоров - в связи со смертью застрахованного лица; НПФ «СтальФонд» - 925 договоров и 723 договора, соответственно.

В связи с прекращением договоров Фондами осуществлялась передача средств пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ. Проверкой установлено, что при этом НПФ «Русь» нарушены сроки передачи, предусмотренные статьями 36.5 и 36.6 Закона о НПФ, на сумму 37033,2 тыс. рублей, в том числе за 2007 год - 3,6 тыс. рублей, за 2008 год - 2099,6 тыс. рублей, за 2009 год - 34930,0 тыс. рублей; НПФ «СтальФонд» - 4155,4 тыс. рублей (за 2009 год).

Кроме того, при передаче в 2009 году средств пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ Фондами в нарушение статьи 14 Закона о НПФ были уменьшены обязательства по договору ОПС, связанные с отражением на пенсионных счетах убытка по результатам 2008 года. В результате этого объем переданных средств был уменьшен на сумму отраженного убытка: НПФ «Русь» - 5648,5 тыс. рублей, или на 13,92 % (8120 застрахованных лиц), НПФ «СтальФонд» - 2949,4 тыс. рублей, или на 26,57 % (802 застрахованных лица).

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

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

В нарушение пункта 20 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений решения о передаче пенсионных накоплений в резерв ПФР по обязательному

пенсионному страхованию принимались Фондами с нарушением установленного срока: НПФ «Русь» - на 834,7 тыс. рублей; НПФ «СтальФонд» - на 630,1 тыс. рублей.

Кроме того, Фондами нарушались сроки принятия решения и осуществления выплат пенсионных накоплений, установленные пунктами 14 и 22 Правил. Так, НПФ «Русь» в 2008-2009 годах нарушены сроки при выплате пенсионных накоплений 173 правопреемникам на общую сумму 1042,3 тыс. рублей. Аналогичные нарушения за тот же период были допущены НПФ «СтальФонд» при выплате 51 правопреемнику - 614,1 тыс. рублей.

В 2009 году НПФ «СтальФонд» осуществил выплаты пенсионных накоплений 202 правопреемникам умерших застрахованных лиц в размере 1549,3 тыс. рублей. При этом сумма данных накоплений, учтенная на 1 января 2008 года (страховые взносы - 1932,9 тыс. рублей и доход от инвестирования - 188,8 тыс. рублей), была уменьшена в размере полученного убытка (572,4 тыс. рублей) и составила 1549,3 тыс. рублей. В результате сумма страховых взносов уменьшилась на 383,6 тыс. рублей, или на 19,8 процента.

Аналогичная ситуация сложилась со средствами пенсионных накоплений 65 умерших застрахованных лиц, переданных НПФ «СтальФонд» в резерв ПФР в объеме 734,9 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2008 года (до отражения убытка по результатам инвестирования 2008 года) совокупная сумма средств пенсионных накоплений, учтенная на пенсионных счетах 65 застрахованных лиц, сложилась в размере 1026,7 тыс. рублей (страховые взносы - 916,8 тыс. рублей и доход от инвестирования - 109,9 тыс. рублей). Убыток по результатам инвестирования 2008 года, отраженный на этих пенсионных счетах, составил 291,8 тыс. рублей, что уменьшило сумму страховых взносов на 181,9 тыс. рублей, или на 19,8 процента.

#### **4. Ведение негосударственными пенсионными фондами бухгалтерского учета средств пенсионных накоплений**

Фонды своевременно утверждали учетные политики для целей бухгалтерского учета на 2007, 2008 и 2009 годы, разработанные в соответствии с положениями действующих нормативных правовых актов.

Требование Закона о НПФ (пункт 4 статьи 36.19) в части открытия отдельных банковских счетов в кредитных организациях, необходимых для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений Фондами исполнено. Кроме того, во исполнение требований статьи 32 и статьи 36.19 данного Закона учетными политиками предусмотрены имущественная обособленность и раздельный синтетический бухгалтерский учет по видам имущества на отдельных субсчетах к счетам бухгалтерского учета.

В 2008-2009 годах НПФ «СтальФонд» при ведении бухгалтерского учета в нарушение требования пункта 2 статьи 32 Закона о НПФ было допущено смешение имущества, составляющего пенсионные накопления, с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности НПФ и имуществом, составляющим пенсионные резервы.

Так, для операций со средствами пенсионных накоплений НПФ «СтальФонд» использовался расчетный счет № 40703810671000000141 в филиале «Череповецкий» ОАО «Банк ВТБ Северо-запад», а также расчетные счета, открытые Фондом для осуществления операций с пенсионными резервами (Сбербанк России) и со средствами для ведения уставной деятельности (филиал «Череповецкий» ОАО «Банк ВТБ Северо-запад»). Фондом для выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц на расчетный счет в Сбербанке России было перечислено в 2008 году 1134,7 тыс. рублей, в 2009 году - 1046,7 тыс. рублей. В 2008 году на расчетный счет, открытый в филиале «Череповецкий» ОАО «Банк ВТБ Северо-запад» для осуществления операций со средствами на уставную деятельность, зачислены средства пенсионных накоплений

в размере 388,9 тыс. рублей для последующего финансирования вышеуказанных выплат. Кроме того, НПФ «СтальФонд» в нарушение пункта 8 статьи 18 Закона о НПФ в 2008 году производились выплаты с расчетного счета Сбербанка России за счет средств пенсионных резервов в общей сумме 709,7 тыс. рублей, которые впоследствии были восстановлены за счет пенсионных накоплений.

Проверкой ведения бухгалтерского учета и отчетности в НПФ «Русь» выявлено следующее. Фондом по результатам деятельности управляющих компаний по инвестированию средств пенсионных накоплений был зафиксирован убыток в сумме 225108,5 тыс. рублей, из них ЗАО «УК «АГ Капитал» - 116454,8 тыс. рублей. Фондом и ЗАО «УК «АГ Капитал» 6 марта 2009 года подписано соглашение, в соответствии с которым управляющая компания обязалась возместить допущенные убытки от доверительного управления средствами пенсионных накоплений за 2008 год за счет будущих доходов от доверительного управления данными средствами, при этом в бухгалтерском учете и балансе по договору доверительного управления ЗАО «УК «АГ Капитал» формирует дебиторскую задолженность, подлежащую погашению за счет будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений.

По поручению совета Фонда распоряжением исполнительного директора НПФ «Русь» С. Ю. Фаянса от 6 марта 2009 года принято решение считать убыток, полученный в 2008 году ЗАО «УК «АГ Капитал» в объеме 116454,8 тыс. рублей, дебиторской задолженностью и отразить его в активе баланса в составе долгосрочной дебиторской задолженности. В бухгалтерском учете за 2008 год Фондом отражен безубыточный результат доверительного управления средствами пенсионных накоплений ЗАО «УК «АГ Капитал», а дебиторская задолженность в сумме 116454,8 тыс. рублей не отражена.

В результате Фондом при формировании и составлении бухгалтерской отчетности за 2008 год нарушен пункт 34 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее - Положение по бухгалтерскому учету), утвержденного приказом Минфина России от 6 июля 1999 года № 43н, согласно которому в отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов. В целом убыток, полученный Фондом по результатам 2008 года, составил 222927,1 тыс. рублей (с учетом иных доходов, полученных Фондом в объеме 2181,4 тыс. рублей). В активе баланса Фонда вместо убытка в сумме 116454,8 тыс. рублей, полученного ЗАО «УК «АГ Капитал» по результатам доверительного управления средствами пенсионных накоплений за 2008 год, отражена дебиторская задолженность указанного общества перед Фондом в размере 116454,8 тыс. рублей. В пассиве баланса по строке 470 отражена сумма убытка, уменьшенная на сумму отраженной дебиторской задолженности, составившая 106472,3 тыс. рублей. В результате валюта баланса необоснованно увеличилась на 116454,8 тыс. рублей, что свидетельствует о недостоверности баланса (отчетности) и финансового положения Фонда. Недостоверность бухгалтерской отчетности за 2008 год также повлекла искажение отчетности за следующие отчетные периоды 2009 года. В результате Фондом нарушено требование статьи 1 Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон о бухгалтерском учете) в части достоверности и полноты информации о деятельности и имущественном положении организации.

При этом Фонд в нарушение статьи 13 Закона о бухгалтерском учете и пункта 24 Положения по бухгалтерскому учету в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности Фонда за 2008 год не раскрыл сведения, необходимые для реальной оценки финансового положения Фонда, финансовых результатов его деятельности.

Кроме того, к недостоверности бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности за 2008 и 2009 годы привели также факты неверного отражения в бухгалтерском учете НПФ «Русь» расчетов с кредитными организациями по начисленным и уплаченным



процентам за пользование средствами пенсионных накоплений за 2008 и 2009 годы. В отраженную сумму доходов не включены полученные проценты, перечисленные Фонду 12 декабря 2008 года АКБ «НОВИКОМБАНК» в сумме 332,1 тыс. рублей, и включены начисленные, но еще не уплаченные проценты: АКБ «Славянский банк» - 195,1 тыс. рублей и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» - 4,7 тыс. рублей.

Фонды во исполнение статьи 22 Закона о НПФ ежегодно по итогам финансового года проводили независимую аудиторскую проверку. За проверяемый период в негосударственных пенсионных фондах «Русь» и «СтальФонд» аудиторская проверка была осуществлена ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей». Данная компания имеет лицензию на осуществление аудиторской деятельности № Е 005160, выданную по приказу Минфина России от 20 октября 2003 года № 321 на срок до 20 октября 2013 года, свидетельство о государственной регистрации № 715.132, выданное Московской регистрационной палатой 6 августа 1996 года).

По итогам аудиторских проверок ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Фондов за 2007-2008 годы ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей» подготовлены заключения, подтверждающие, что финансовая (бухгалтерская) отчетность аудируемых лиц отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на отчетные годовые даты и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фондов за отчетные периоды. При этом в заключениях ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей» не отражены факты недостоверности отчетности НПФ «Русь» и нарушения НПФ «СтальФонд» требований статьи 32 Закона о НПФ, выявленные Счетной палатой Российской Федерации в ходе настоящей проверки.

В соответствии с пунктом 1 статьи 35.1 Закона о НПФ Фонды размещали бухгалтерские балансы и аудиторское заключение на своих официальных сайтах. С учетом вышеизложенного НПФ «Русь» на официальном сайте (<http://ru.pfrus.ru.>) разместил недостоверную информацию (бухгалтерская отчетность за 2008-2009 годы, аудиторское заключение за 2008 год).

Статьей 21 Закона о НПФ предусмотрено, что деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию подлежит ежегодному актуарному оцениванию по итогам финансового года. Действующая редакция статьи принята Федеральным законом от 10 января 2003 года № 14-ФЗ.

Требования к порядку оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов были утверждены до выхода Закона об инвестировании приказом Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Минтруде России от 12 февраля 2001 года № 15 и в связи с этим актуарное оценивание обязательств Фонда перед застрахованными лицами и результатов актуарной стоимости средств пенсионных накоплений указанными требованиями не было предусмотрено.

В проверяемом периоде Фондами исполнены требования статьи 21 Закона о НПФ по ежегодному актуарному оцениванию своей деятельности. У проверенных Фондов вследствие фиксации значительных убытков от использования средств пенсионных накоплений по итогам 2008 года возникали проблемы с соблюдением требования статьи 36.19 Закона о НПФ, предусматривающей отсутствие актуарного дефицита по результатам актуарного оценивания в течение не менее последних 2 лет деятельности. В актуарных заключениях за 2008 год как по НПФ «СтальФонд», так и по НПФ «Русь» отмечено, что актуарный дефицит отсутствует вследствие сокращения обязательств Фондов перед застрахованными лицами на сумму отраженных убытков.

## **5. Составление негосударственными пенсионными фондами отчетности по обязательному пенсионному страхованию**

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

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

Проверкой установлено, что в соответствии с Методическими указаниями ФСФР России форма № 1 «Отчет о формировании средств пенсионных накоплений» отражает движение денежных средств, составляющих средства пенсионных накоплений по банковским счетам Фонда, с 1 января отчетного года по отчетную дату, сведения о размере этих средств, о фондах, от которых поступили средства пенсионных накоплений (раздел 1 формы 1), и о фондах, которым были переданы средства пенсионных накоплений, а также данные о средствах пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний, в разрезе каждой управляющей компании, с которой Фондом заключен договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений (раздел 3 формы 1). Данный отчет составляется на основе выписок банковского счета Фонда и соответствующих расчетных документов, а также информации о суммах переданных (поступивших) средств пенсионных накоплений.

В 3 разделе данной формы «Средства пенсионных накоплений, сформированные в негосударственном пенсионном фонде на начало и конец отчетного периода», указывается остаток средств пенсионных накоплений на расчетном счете НПФ (код строки 110) и совокупная стоимость инвестиционного портфеля НПФ (код строки 120), сформированного за счет пенсионных накоплений, в разрезе управляющих компаний, с которыми НПФ заключены договоры доверительного управления (строки 121, 122...). Таким образом, в этом разделе отражается информация о стоимости активов НПФ в целом и в разрезе управляющих компаний. 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).

В данном отчете, как и во всей отчетности по ОПС, отсутствует информация (нарастающим итогом) об объеме средств пенсионных накоплений, полученных НПФ за весь период осуществления им деятельности в качестве страховщика по ОПС, и переданных им в управляющие компании.

В результате данные, содержащиеся в отчетности по ОПС, не позволяют провести анализ деятельности НПФ по эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений. Так, по состоянию на 31 декабря 2008 года в соответствии с данными вышеназванной формы средства пенсионных накоплений, сформированные в НПФ «СтальФонд», составили 911570,8 тыс. рублей, а фактический объем средств пенсионных накоплений, находящихся в этом НПФ, составил 1159887,8 тыс. рублей, в НПФ «Русь» - 698114,5 тыс. рублей и 893526,2 тыс. рублей, соответственно; по состоянию на 30 сентября 2009 года в НПФ «СтальФонд» - 1782793,4 тыс. рублей и 1887367,6 тыс. рублей, в НПФ «Русь» - 2018780,0 тыс. рублей и 1952793,7 тыс. рублей, соответственно.

Проверкой отчетности по ОПС (форма № 1) в НПФ «Русь» выявлено, что объем средств пенсионных накоплений, фактически поступивших в НПФ от управляющих ком-

паний, не соответствует объему средств, отраженному в предусмотренных данным отчетом строках (раздел 1, код строки 200-250). Согласно данному отчету, объем указанных средств в 2007 году составил 408,21 тыс. рублей, в 2008 году - 1235,94 тыс. рублей, за 9 месяцев 2009 года - 657,25 тыс. рублей. При этом средства пенсионных накоплений, фактически выведенные из доверительного управления в соответствии с банковскими выписками и данными бухгалтерского учета Фонда, сложились в размере: в 2007 году - 53214,0 тыс. рублей, в 2008 году - 116483,1 тыс. рублей, за 9 месяцев 2009 года - 90700,0 тыс. рублей, в целом за 2009 год - 115700,0 тыс. рублей. В отчетности за 2008 и 2009 годы разница между суммами средств пенсионных накоплений, фактически выведенными из доверительного управления и суммами, указанными в строке 200, отражалась в строке «Иные поступления» (форма № 1, раздел 1, строка 300). В отчетности за 2007 год указанная разница не отражалась.

Кроме этого, в вышеназванной форме отчетности за 2007-2008 годы и I квартал 2009 года не отражены суммы процентов, полученных НПФ «Русь» от размещения средств пенсионных накоплений на счетах коммерческих банков, которые составили в 2007 году 74,5 тыс. рублей, в 2008 году - 1595,1 тыс. рублей, в I квартале 2009 года - 2543,8 тыс. рублей. В отчетности за I полугодие и 9 месяцев 2009 года суммы полученных процентов (за I полугодие 2009 года - 8493,53 тыс. рублей, за 9 месяцев 2009 года - 10404,69 тыс. рублей) отражены в составе иных поступлений (форма № 1, раздел 1, строка 300). В целом в 2009 году сумма полученных Фондом процентов от размещения средств пенсионных накоплений в коммерческих банках составила 11525,6 тыс. рублей.

Таким образом, показатели формы № 1 отчетности по ОПС являются недостоверными в части отражения сумм пенсионных накоплений, поступивших от управляющих компаний, а также доходов, полученных Фондом от размещения средств пенсионных накоплений в коммерческих банках.

Кроме того, НПФ «Русь» нарушены пункты 2.4-2.6 Методических указаний ФСФР России в части отражения денежных поступлений на банковские счета Фонда и отчислений с банковских счетов Фонда, которые не предусмотрены формой «Отчет о формировании средств пенсионных накоплений», в составе иных поступлений (отчислений), и согласно которым каждый вид таких денежных поступлений (отчислений), а также их суммы должны отражаться отдельной группой показателей в дополнение к строке «Иные поступления» (строка 300 раздела 1) или «Иные отчисления» (строка 800 раздела 2).

В целом данные отчетности по обязательному пенсионному страхованию проверенных Фондов соответствуют данным бухгалтерского учета и отчетности (в части средств пенсионных накоплений). Вместе с тем в НПФ «Русь» отчетности по ОПС (стоимость чистых активов Фонда с учетом остатка средств на расчетном счете) за 2008 год (годовая) и 2009 год (ежеквартально) не соответствуют данным бухгалтерского учета и отчетности (форма № 1-НПФ) по пенсионным накоплениям. Указанные расхождения связаны с отражением в бухгалтерской отчетности за 2008 год убытка в сумме 116454,8 тыс. рублей в активе баланса в составе дебиторской задолженности Фонда. Стоимость чистых активов, в которые размещены средства пенсионных накоплений управляющими компаниями, на 31 декабря 2008 года сложилась в размере 607028,06 тыс. рублей и на 30 сентября 2009 года - 1938284,49 тыс. рублей. Остаток средств на расчетных счетах Фонда на эти даты составил, соответственно, 90315,63 тыс. рублей и 79438,56 тыс. рублей. Таким образом, фактическая стоимость чистых активов Фонда, в которые размещены средства пенсионных накоплений (с учетом остатков средств на расчетных счетах Фонда), составила: на 31 декабря 2008 года - 697343,69 тыс. рублей и на 30 сентября 2009 года - 2017723,05 тыс. рублей. Согласно бухгалтерской отчетности НПФ «Русь» (бухгалтерский

баланс, форма № 1-НПФ) средства пенсионных накоплений на те же даты сложились в объеме 814789 тыс. рублей и 1960169,0 тыс. рублей.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 4 ноября 2003 года № 669 ФСФР России, являясь органом, осуществляющим надзор и контроль за деятельностью НПФ, не проводила анализ бухгалтерской отчетности и отчетности по ОПС на предмет их сопоставимости. Кроме того, ФСФР России не осуществляла анализ показателей отчетности. Данные обстоятельства позволили НПФ «Русь» на протяжении 2 лет распоряжаться средствами пенсионных накоплений с нарушением требований Закона о НПФ.

По данным отчетности, стоимость чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, по состоянию на 31 декабря 2007 года в НПФ «СтальФонд» составили 828214,5 тыс. рублей; на 31 декабря 2008 года - 911495,15 тыс. рублей, на 30 сентября 2009 года - 1780053,85 тыс. рублей; в НПФ «Русь» - 287845,2 тыс. рублей, 607028,1 тыс. рублей и 1938284,5 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 1 октября 2009 года объем указанных средств (без учета выплат правопреемникам), поступивших в НПФ «СтальФонд», сложился в размере 1890635,5 тыс. рублей, в НПФ «Русь» - 1932915,7 тыс. рублей.

В соответствии с отчетностью доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2007 год, в НПФ «СтальФонд» и НПФ «Русь» составили 53342,8 тыс. рублей и 28272,7 тыс. рублей, убыток за 2008 год - 352962,1 тыс. рублей и 224371,7 тыс. рублей, доходы по итогам 9 месяцев 2009 года - 143866,9 тыс. рублей и 264516,9 тыс. рублей, соответственно. По результатам 2009 года доходы НПФ «СтальФонд» - 371320,9 тыс. рублей, НПФ «Русь» - 470472,6 тыс. рублей.

Определяющее влияние на общую сумму как доходов, так и убытков, оказывает показатель, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля негосударственного пенсионного Фонда на основе переоценки. При благоприятной ситуации на фондовом рынке этот показатель значительно увеличивает суммарный показатель доходов, полученных от инвестирования средств пенсионных накоплений. Так, по результатам 2007 года доход от переоценки активов составил в НПФ «СтальФонд» 26844,7 тыс. рублей (49,2 % от общей суммы дохода), в НПФ «Русь» - 7984,7 тыс. рублей (25,4 %). В 2008 году сложившаяся ситуация на фондовом рынке повлекла за собой значительное уменьшение рыночной стоимости инвестиционных портфелей Фондов: убыток от переоценки ценных бумаг, составляющих инвестиционный портфель НПФ «СтальФонд», сложился в объеме 353124,3 тыс. рублей (100 % от общей суммы убытка), в НПФ «Русь» - 231185,5 тыс. рублей (103,1 %). По результатам 9 месяцев 2009 года доход от переоценки ценных бумаг в НПФ «СтальФонд» - 5365,6 тыс. рублей (3,7 % от общей суммы дохода), в НПФ «Русь» - 190550,7 тыс. рублей (72,0 процента).

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.

Средства, направленные на вознаграждение управляющим компаниям, в НПФ «СтальФонд» составили в 2007 году 612,2 тыс. рублей, в 2008 году - 0,96 тыс. рублей, в 2009 году - 49928,4 тыс. рублей; в НПФ «Русь» - 3089,6 тыс. рублей, 103,2 тыс. рублей и 47503,8 тыс. рублей, соответственно.

Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, отчисления от дохода на формирование имущества для уставной деятельности, сумма дохода, распределяемая по пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии, в НПФ «Сталь-

Фонд» утверждались приказами президента Фонда, в НПФ «Русь» распределялись на основании решений заседания совета Фонда.

В соответствии с приказом президента НПФ «СтальФонд» А. Н. Никитченко по результатам инвестирования 2007 года доход в сумме 53726,8 тыс. рублей направлен для распределения по счетам застрахованных лиц (что соответствует приросту средств пенсионных накоплений 8,5 % годовых), доход в размере 118,7 тыс. рублей - на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.

Приказом президента «СтальФонд» от 31 декабря 2008 года № 49 по результатам 2008 года весь убыток, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, в объеме 352964,3 тыс. рублей (что соответствует приросту средств пенсионных накоплений минус 30,37 % годовых) распределен по всем счетам застрахованных лиц, в том числе и по тем, по которым договорные отношения были прекращены в связи со смертью застрахованных лиц.

По итогам 2009 года приказом президента НПФ «СтальФонд» доход от инвестирования средств пенсионных накоплений в сумме 282695,3 тыс. рублей, или 76,1 % от всей суммы полученного дохода от инвестирования, распределен по счетам застрахованных лиц (что соответствует приросту средств пенсионных накоплений 21,02 % годовых), и 49928,4 тыс. рублей направлены на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.

В НПФ «Русь» по результатам инвестирования за 2007 год доход в сумме 28328,56 тыс. рублей направлен для распределения по счетам застрахованных лиц (что соответствует приросту средств пенсионных накоплений 16,15 % годовых), на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, средства не распределялись. По результатам инвестирования за 2008 год в соответствии с протоколом совета НПФ «Русь» от 2 апреля 2009 года № 83 убыток от инвестирования средств управляющими компаниями сложился в размере 225108,5 тыс. рублей (ОАО «Альянс РОСНО Управление активами» - 65018,87 тыс. рублей, ООО «Пенсионная сберегательная компания» - 43635,83 тыс. рублей, ЗАО «УК «АГ Капитал» - 116454,81 тыс. рублей), доходы - 719,93 тыс. рублей (ООО «УК «Альфа-Капитал» - 324,64 тыс. рублей, ООО «УК «ВИАЛЬДИ» - 395,29 тыс. рублей). Согласно вышеназванному протоколу совета Фонда убыток, полученный ЗАО «УК «АГ «Капитал», решено отразить в составе дебиторской задолженности Фонда и признать убыток, полученный ОАО «Альянс РОСНО Управление активами» (65018,87 тыс. рублей) и ООО «Пенсионная сберегательная компания» (43635,83 тыс. рублей). С учетом доходов, полученных ООО «УК «Альфа-Капитал» и ООО «УК «ВИАЛЬДИ», и дохода, полученного Фондом в виде процентов на неснижаемый остаток от размещения средств пенсионных накоплений на расчетных счетах в кредитных учреждениях в сумме 1462,82 тыс. рублей советом Фонда признан общий размер убытка по портфелю Фонда в объеме 106472,3 тыс. рублей, что соответствует уменьшению размера средств пенсионных накоплений на 13,92 %. Убыток был распределен только по счетам тех застрахованных лиц, которые перешли в 2009 году из НПФ «Русь» в ПФР или другие НПФ, и сложился в размере 5648,5 тыс. рублей.

По итогам 2009 года советом НПФ «Русь» (протокол от 26 марта 2010 года № 92) принято решение о распределении дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений по результатам инвестирования за 2009 год, в объеме 304513,2 тыс. рублей и его начислении по счетам застрахованных лиц из расчета 19,34 % годовых. Из служебной записки на имя председателя совета Фонда и исполнительного директора Фонда следует, что указанная сумма сложилась следующим образом. Инвестиционный доход Фонда за 2009 год, составивший 433286,5 тыс. рублей уменьшен на 27950,0 тыс. рублей (средства, направленные на формирование имуществ-

ва, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда), и 100823,3 тыс. рублей (размер нераспределенного убытка 2008 года).

На основании вышеизложенного Фондами по результатам 2008 года в нарушение статьи 14 Закона о НПФ в одностороннем порядке принимались решения, нарушающие права застрахованных лиц в части уменьшения обязательств Фондов перед застрахованными лицами. Так, в НПФ «СтальФонд» убыток в объеме 352964,3 тыс. рублей был распределен по счетам всех застрахованных лиц (88450 человек), что уменьшило суммы средств пенсионных накоплений, отраженных на счетах застрахованных лиц из расчета 30,37 % годовых. В НПФ «Русь» обязательства уменьшены только у тех лиц, которые перешли в 2009 году из данного НПФ в ПФР или в другие негосударственные пенсионные фонды (8120 застрахованных лиц) на 5648,5 тыс. рублей, или на 13,92 %. При этом НПФ «Русь» по результатам 2009 года по счетам застрахованных лиц распределена сумма доходов, уменьшенная на сумму убытков, сложившихся в 2008 году. Таким образом, убыток, полученный по результатам инвестирования в 2008 году, распределен по счетам застрахованных лиц как НПФ «СтальФонд» так и НПФ «Русь».

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

В ходе контрольного мероприятия осуществлена сверка (выборочно за 2007-2009 годы) данных персонифицированного учета Фондов с данными реестров застрахованных лиц, суммы средств пенсионных накоплений которых переданы Фондами в ПФР (в части полноты перечисления средств с учетом инвестиционного дохода). Расхождения не выявлены.

Информация о смерти застрахованных лиц направлялась ПФР в фонды, начиная с июня 2007 года. Проверкой выявлено следующее. В отчетности проверенных Фондов отражались недостоверные сведения о количестве застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании в связи со смертью застрахованных лиц. Данные несоответствия привели к искажению отчетных данных о количестве действующих и прекращенных договоров в целом (форма № 5, раздел 1, код строк 300, 400).

В ходе контрольного мероприятия осуществлена сверка уведомлений ПФР о внесении соответствующей записи в единый реестр застрахованных лиц за 2007-2009 годы с отчетными данными Фондов (количественные показатели). Расхождения не выявлены.

Согласно отчетности стоимость имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ «Русь», по состоянию на 1 января 2009 года составила минус 11614 тыс. рублей, что является нарушением статьи 7 Закона о НПФ в части требований к величине денежной оценки данного имущества (не менее 30000,0 тыс. рублей).

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

### **Выводы**

1. За 2007-2009 годы количество НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, увеличилось с 73 до 141, или в 1,9 раза. За указанный период отмечается активизация деятельности НПФ по привлечению граждан к формированию накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды. Количество застрахованных лиц, заключивших договор обязательного страхования с НПФ, увеличилось в 6,2 раза и составило 5572276 человек; объем средств

пенсионных накоплений, переданных в НПФ за этот период, увеличился в 7,9 раза и сложился в размере 70719527,2 тыс. рублей.

2. Действующее законодательство, регулирующее деятельность негосударственных пенсионных фондов, включающее порядок инвестирования средств пенсионных накоплений, за проверяемый период практически не изменилось. Используемый порядок инвестирования данных средств продолжает оставаться неэффективным. Установленный законодательством механизм инвестирования как в условиях падения показателей фондового рынка (2007 год), так и в условиях финансового кризиса (2008 год) не позволил большинству НПФ зафиксировать доходы, обеспечивающие сохранность пенсионных накоплений.

Так, сложившаяся конъюнктура фондового рынка в 2007 году не позволила подавляющему большинству НПФ (86 из 91) обеспечить доходность, превышающую уровень инфляции, которая составила 11,9 %. В 2008 году 91 из 101 НПФ по результатам года показали отрицательную доходность (от минус 71,26 % до минус 0,03 %), в том числе доходность НПФ «Русь» составила минус 33,6 %, НПФ «СтальФонд» - минус 35,0 %. В 2009 году в связи с ростом показателей фондового рынка всеми НПФ по результатам инвестирования был получен доход. Доходность от инвестирования за 9 месяцев 2009 года в проверенных Фондах составила в НПФ «Русь» 22,1 %, НПФ «СтальФонд» - 10,9 процента.

3. Действующим законодательством не урегулированы вопросы сохранности средств пенсионных накоплений, не определены источники и порядок покрытия убытка, а также ответственность НПФ при нарушении прав застрахованных лиц. Данное обстоятельство предопределило неодинаковую практику отражения убытка на счетах застрахованных лиц. Убытки от инвестирования средств пенсионных накоплений, допущенные НПФ в 2008 году, уменьшили обязательства фондов по договору об обязательном пенсионном страховании, что повлекло нарушение прав застрахованных лиц. Так, в НПФ «СтальФонд» убыток в размере 352964,3 тыс. рублей распределен по счетам всех застрахованных лиц (88450 человек). В НПФ «Русь» обязательства были уменьшены только у тех лиц, которые в 2009 году реализовали право на переход в ПФР или в другие негосударственные пенсионные фонды (8120 застрахованных лиц) на общую сумму 5648,5 тыс. рублей. При этом НПФ «Русь» по результатам 2009 года по счетам застрахованных лиц распределена сумма доходов, уменьшенная на сумму убытков, сложившихся в 2008 году.

4. Стоимость собственного имущества НПФ «Русь» по состоянию на 31 сентября 2009 года сложилась в объеме 2103848,0 тыс. рублей, из них пенсионные накопления - 1960169,0 тыс. рублей, или 93,2 % стоимости собственного имущества. Таким образом, практически все имущество НПФ «Русь» составляют средства пенсионных накоплений, являющиеся обязательствами Фонда. На 1 января 2009 года стоимость имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности НПФ «Русь», составила минус 11614 тыс. рублей, что является нарушением статьи 7 Закона о НПФ в части требований к величине денежной оценки данного имущества. Таким образом, финансовое состояние НПФ «Русь» не гарантирует возможность исполнения Фондом обязательств перед застрахованными лицами в полном объеме.

5. До настоящего времени в действующем законодательстве не устранены противоречия и не урегулированы положения, в части реализации права застрахованного лица на передачу своих накоплений в негосударственный пенсионный фонд и соблюдения прав застрахованных лиц. Минздравсоцразвития России не разработаны изменения в действующее законодательство по вопросам порядка передачи НПФ средств пенсионных накоплений при переходе застрахованного лица в ПФР или другой НПФ; обеспечения полной сохранности пенсионных накоплений, порядка и сроков перечисления страховых взносов в НПФ из ПФР, что не позволяет в полном объеме обеспечить соблюдение прав застрахованных лиц.

6. В проверяемом периоде Фондами соблюдены требования законодательства о ведении раздельного бухгалтерского учета имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фондов, имущества, составляющего пенсионные резервы и имущества, составляющего пенсионные накопления. Вместе с тем НПФ «СтальФонд» в 2008-2009 годах в нарушение требования статьи 32 Закона о НПФ при ведении бухгалтерского учета допущено смешение имущества, составляющего пенсионные накопления с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности НПФ, и имуществом, составляющим пенсионные резервы и в нарушение пункта 8 статьи 18 Закона о НПФ в 2008 году НПФ «СтальФонд» производились выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц с расчетного счета Сбербанка России за счет средств пенсионных резервов в общей сумме 709,7 тыс. рублей, которые впоследствии были восстановлены за счет пенсионных накоплений.

7. В нарушение статьи 1 Закона о бухгалтерском учете НПФ «Русь» допущена недостоверность бухгалтерской отчетности Фонда за 2008 и 2009 годы. При формировании и составлении отчетности за 2008 год нарушен пункт 34 Положения по бухгалтерскому учету, согласно которому в отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов. В результате валюта баланса необоснованно увеличилась на 116454,8 тыс. рублей, что свидетельствует о недостоверности баланса (отчетности) и финансового положения Фонда. Недостоверность бухгалтерской отчетности за 2008 год также повлекла искажение отчетности за следующие отчетные периоды 2009 года. Кроме того, Фондом не соблюдены требования по оформлению пояснительной записки к отчетности за 2008 год, предусмотренные статьей 13 Закона о бухгалтерском учете и пунктом 24 вышеназванного Положения.

8. В заключениях ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей» не получили отражение факты недостоверности отчетности НПФ «Русь» и нарушения НПФ «СтальФонд» требований статей 18 и 32 Закона о НПФ.

9. В нарушение установленного законодательством порядка размещения средств пенсионных накоплений через управляющие компании исполнительным директором НПФ «Русь» С. Ю. Фаянсом принимались решения о перечислении средств пенсионных накоплений на расчетные счета в коммерческие банки с целью получения доходов. Суммарный объем указанных средств, размещенный на счетах коммерческих банков, за 2007-2009 годы составил 2097494,8 тыс. рублей, полученные доходы - 13195,2 тыс. рублей. В 2009 году НПФ «Русь» объем средств, размещенных в коммерческих банках, сложился в размере 1671800,0 тыс. рублей (процентная ставка от 5,5 % до 15 % годовых), полученные доходы - 8981,8 тыс. рублей. При этом по результатам инвестирования средств пенсионных накоплений за 2009 год доход управляющих компаний составил 470198,7 тыс. рублей (33,06 % годовых от среднегодовой стоимости чистых активов).

Кроме того, исполнительным директором НПФ «Русь» при осуществлении деятельности по размещению средств пенсионных накоплений на расчетные счета коммерческих банков допускались факты зачисления средств без начисления процентов. В результате за период 2008-2009 годов упущенная выгода, рассчитанная с применением ставки рефинансирования Банка России, составила 622,9 тыс. рублей.

10. Статьей 18 Закона о НПФ не предусмотрено формирование пенсионных накоплений за счет доходов, полученных НПФ от самостоятельного размещения средств пенсионных накоплений. Однако НПФ «Русь» осуществлял их формирование с учетом доходов, полученных от размещения данных средств в 2007-2009 годах в коммерческих банках.

11. В нарушение пункта 1 статьи 36.12 Закона о НПФ в 2008-2009 годах НПФ «Русь» допускались факты несвоевременной передачи средств пенсионных накопле-



ний, полученных от ПФР и других негосударственных пенсионных фондов в доверительное управление управляющим компаниям, на общую сумму 513300,0 тыс. рублей.

**12.** В нарушение статьи 36.2 Закона о НПФ Фондами в 2009 году несвоевременно проинформированы застрахованные лица о состоянии пенсионного счета: НПФ «СтальФонд» - 62019 застрахованных лиц, НПФ «Русь» - 42270 застрахованных лиц.

**13.** Фонды в нарушение статей 36.5 и 36.6 Закона о НПФ несвоевременно осуществляли передачу средств пенсионных накоплений в ПФР и другой негосударственный пенсионный фонд: НПФ «Русь» - на 37033,2 тыс. рублей, НПФ «СтальФонд» - на 4155,4 тыс. рублей.

**14.** В нарушение статьи 14 Закона о НПФ Фондами в одностороннем порядке принимались решения, нарушающие права застрахованных лиц. В результате в 2009 году объем средств пенсионных накоплений, переданный в Пенсионный фонд Российской Федерации и другие НПФ, был уменьшен на сумму отраженного убытка: НПФ «Русь» - на 5648,5 тыс. рублей, НПФ «СтальФонд» - на 2949,4 тыс. рублей.

Кроме того, в 2009 году НПФ «СтальФонд» осуществил выплаты пенсионных накоплений 202 правопреемникам умерших застрахованных лиц на общую сумму 1549,3 тыс. рублей, уменьшив свои обязательства по договору об обязательном пенсионном страховании на 572,4 тыс. рублей. Аналогичная ситуация сложилась со средствами пенсионных накоплений 65 умерших застрахованных лиц, переданных НПФ «СтальФонд» в резерв ПФР, в размере 734,9 тыс. рублей, уменьшив свои обязательства по договору об обязательном пенсионном страховании на 291,8 тыс. рублей.

**15.** Фондами в нарушение пункта 20 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений решения о передаче накоплений в резерв ПФР по обязательному пенсионному страхованию принимались с нарушением установленного срока: НПФ «Русь» - на 834,7 тыс. рублей; НПФ «СтальФонд» - на 630,1 тыс. рублей.

**16.** Фондами нарушались сроки принятия решения и осуществления выплаты пенсионных накоплений, установленные пунктами 14 и 22 Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений: НПФ «Русь» в 2008-2009 годах нарушены сроки при выплате данных накоплений 173 правопреемникам на общую сумму 1042,3 тыс. рублей, НПФ «СтальФонд» при выплате 51 правопреемнику - на 614,1 тыс. рублей.

**17.** В отчетности по ОПС отсутствует информация (нарастающим итогом) об объеме средств пенсионных накоплений, полученных НПФ за весь период осуществления им деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и переданных им в управляющие компании. В результате данные, содержащиеся в отчетности по ОПС, не позволяют провести анализ деятельности НПФ по эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений.

**18.** В нарушение статьи 35.3 Закона о НПФ, Фондами в отчетности по ОПС отражались недостоверные сведения о количестве действующих и прекращенных договоров. Кроме того, в отчетности НПФ «Русь» по ОПС за 2007-2009 годы содержится недостоверная информация в части отражения сумм пенсионных накоплений, поступивших от управляющих компаний, а также доходов, полученных Фондом от размещения указанных средств в коммерческих банках.

**19.** НПФ «Русь» нарушены пункты 2.4-2.6 Методических указаний ФСФР России в части отражения денежных поступлений на банковские счета Фонда.

**20.** ФСФР России, являясь органом, осуществляющим надзор и контроль за деятельностью НПФ, не проводила анализ бухгалтерской отчетности и отчетности по ОПС НПФ «Русь» на предмет их сопоставимости, не осуществляла анализ показателей отчетности по ОПС и не принимала мер по выявлению нарушений в деятельности НПФ

«Русь», что позволило Фонду на протяжении 2 лет распоряжаться средствами пенсионных накоплений с нарушением требований Закона о НПФ.

21. ФСФР России не утвержден нормативный правовой акт, определяющий порядок проведения и оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию.

### Предложения

1. Направить представление Счетной палаты руководителю Федеральной службы по финансовым рынкам В. Д. Миловидову с предложениями о принятии мер по:

- рассмотрению вопроса о внесении в отчетность НПФ по обязательному пенсионному страхованию показателей, отражающих объем средств пенсионных накоплений, полученных НПФ за весь период осуществления им деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и переданных им в управляющие компании;

- усилению контроля за представляемой фондами бухгалтерской отчетностью и отчетностью по обязательному пенсионному страхованию в части их достоверности и сопоставимости;

- разработке порядка проведения и оформления результатов актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию;

- усилению надзора и контроля за соблюдением негосударственными пенсионными фондами законодательства Российской Федерации в части формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

- рассмотрению вопроса о привлечении к ответственности НПФ «Русь» и НПФ «СтальФонд» по выявленным Счетной палатой Российской Федерации нарушениям законодательства Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию;

- рассмотрению вопроса о лишении НПФ «Русь» лицензии за допущенные нарушения требований законодательства Российской Федерации в 2007-2009 годах.

2. Направить представление Счетной палаты исполнительному директору негосударственного пенсионного фонда «Русь» С. Ю. Фаянсу с предложениями о принятии мер по:

- устранению нарушений Закона о НПФ в части распоряжения Фондом средствами пенсионных накоплений, соблюдению сроков перечисления данных средств управляющим компаниям, соблюдению условий договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в части оснований вывода средств;

- соблюдению требований Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений при переводе средств пенсионных накоплений в резерв ПФР;

- исполнению обязательств Фонда по договору об обязательном пенсионном страховании при реализации прав застрахованных лиц на переход в ПФР и другие негосударственные пенсионные фонды, а также при перечислении средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованных лиц;

- устранению нарушений требований Закона о НПФ при передаче средств пенсионных накоплений в ПФР и другие НПФ;

- исполнению требований Закона о НПФ, а также условий договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного НПФ «Русь» с застрахованным лицом, и не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица;

- недопущению нарушений Закона о НПФ в части требований к величине денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда;

- недопущению фактов формирования недостоверной отчетности по обязательному пенсионному страхованию;

- устранению нарушения статьи 1 Закона о бухгалтерском учете в деятельности НПФ «Русь» и недопущению фактов недостоверности бухгалтерской отчетности Фонда при ее формировании и составлении;

- устранению нарушений Закона о бухгалтерском учете и Положения по бухгалтерскому учету в части требований по оформлению пояснительной записки;

- решению вопроса о гражданско-правовой ответственности ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей», в заключении которого не получили отражение факты недостоверности учета и отчетности НПФ «Русь» за 2008 год.

**3.** Направить представление президенту негосударственного пенсионного фонда «СтальФонд» А. Н. Никитченко с предложениями о принятии мер по:

- исполнению обязательств Фонда по договору об обязательном пенсионном страховании при реализации прав застрахованных лиц на переход в ПФР и другие НПФ, а также при перечислении средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц;

- соблюдению требований Правил выплаты правопреемникам средств пенсионных накоплений при переводе средств пенсионных накоплений в резерв ПФР, сроков принятия решения и осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;

- исполнению требований Закона о НПФ, а также условий договора об обязательном пенсионном страховании, заключенного НПФ «СтальФонд» с застрахованным лицом, не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права застрахованного лица;

- устранению нарушения Закона о НПФ, повлекшего смешение имущества, составляющего пенсионные накопления, с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности НПФ, и имуществом, составляющим пенсионные резервы;

- устранению нарушений Закона о НПФ, связанных с осуществлением выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц за счет средств пенсионных резервов;

- недопущению фактов формирования недостоверной отчетности по обязательному пенсионному страхованию;

- решению вопроса о гражданско-правовой ответственности ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей», в заключении которого не получили отражение факты смешения имущества, составляющего пенсионные накопления, с имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности НПФ, и имуществом, составляющим пенсионные резервы.

**4.** Направить информационное письмо Министру здравоохранения и социального развития Российской Федерации Т. А. Голиковой.

**5.** Направить обращение Счетной палаты в Генеральную прокуратуру Российской Федерации.

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

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**В. С. КАТРЕНКО**