

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 20 декабря 2010 года № 62К (764) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка движения средств, поступивших в рамках реализации Федерального закона от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» в Пенсионный фонд Российской Федерации в 2009 году и за 9 месяцев 2010 года, и оценка эффективности мер, принятых для стимулирования добровольных пенсионных накоплений»:*

*Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.*

*Направить представления Счетной палаты Министерству здравоохранения и социального развития Российской Федерации, Пенсионному фонду 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 движения средств, поступивших в рамках реализации Федерального закона от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» в Пенсионный фонд Российской Федерации в 2009 году и за 9 месяцев 2010 года, и оценка эффективности мер, принятых для стимулирования добровольных пенсионных накоплений»**

**Основание для проведения контрольного мероприятия:** пункт 2.3.4 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2010 год.

#### **Цели контрольного мероприятия**

Проверить исполнение Федерального закона от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (далее - Закон № 56-ФЗ) Пенсионным фондом Российской Федерации и его отделениями в части:

- организации работы по исполнению Закона № 56-ФЗ, проведению разъяснительной работы с застрахованными лицами и страхователями;
- установления на документальной основе сумм и сроков поступления дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также средств из федерального бюджета на софинансирование данных страховых взносов;
- обеспечения размещения поступивших средств дополнительных страховых взносов в разрешенные объекты инвестирования;
- установления достоверности отражения движения средств в бюджетном учете и отчетности.

#### **Предмет контрольного мероприятия**

Федеральный закон от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» и иные нормативные правовые акты, а также распорядительные документы, регламентирующие процесс исполнения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (далее - Фонд, ПФР); нормативные правовые акты и иные распорядительные документы, обосновывающие операции со средствами

бюджета ПФР; первичные платежные документы и иные документы, подтверждающие операции на счетах по учету доходов и расходов бюджета, регистры бухгалтерского учета, Главная книга, бюджетная отчетность.

### **Объекты контрольного мероприятия**

Пенсионный фонд Российской Федерации, государственные учреждения - отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Чувашия и Ульяновской области.

**Срок проведения контрольного мероприятия:** с 4 октября по 17 декабря 2010 года.

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

Пенсионный фонд Российской Федерации создан на основании постановления Верховного Совета Российской Федерации от 22 декабря 1990 года. Положение о ПФР утверждено постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1 (в редакции Указа Президента Российской Федерации от 24 декабря 1993 года № 2288, федеральных законов от 5 мая 1997 года № 77-ФЗ, от 5 августа 2000 года № 118-ФЗ, от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ).

Численность пенсионеров в проверяемом периоде увеличилась на 906,4 тыс. человек (в том числе за 9 месяцев 2010 года - на 415,3 тыс. человек) и составила на 30 сентября 2010 года 39509,5 тыс. человек. Из общего числа пенсионеров численность получателей трудовых пенсий составила 36438,0 тыс. человек, пенсии по государственному пенсионному обеспечению получали 3071,5 тыс. человек. Численность трудоспособных лиц, осуществляющих уход за нетрудоспособными гражданами, составила 2064,0 тыс. человек. Средний размер пенсии составил 7608 рублей, трудовой пенсии - 7820 рублей, по государственному пенсионному обеспечению - 5097 рублей.

В целях повышения уровня социальной защиты трудящихся в части пенсионного обеспечения и стимулирования формирования пенсионных накоплений был разработан и принят Федеральный закон от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Данный закон определяет порядок добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (далее - ДСВ), устанавливает порядок и условия уплаты ДСВ на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, а также предоставления мер государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в целях стимулирования формирования пенсионных накоплений и повышения уровня пенсионного обеспечения граждан.

В соответствии с Законом № 56-ФЗ заявление о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты ДСВ может подаваться в территориальный орган ПФР лично гражданином по месту его жительства или через своего работодателя. Заявление также может быть подано иным способом, при этом установление личности и проверка подлинности подписи гражданина осуществляются в порядке, определенном подпунктами 1-3 пункта 4 статьи 32 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Размер уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии определяется застрахованным лицом самостоятельно. ДСВ включа-

ются в состав пенсионных накоплений застрахованного лица, уплатившего дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии.

Правовую основу организации индивидуального (персонифицированного) учета сведений о гражданах, на которых распространяется действие законодательства Российской Федерации по обязательному пенсионному страхованию, в том числе и по учету пенсионных накоплений в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, составляют федеральные законы от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты ДСВ возникают на основании поданного лицом заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты ДСВ в порядке, установленном Законом № 56-ФЗ.

Право на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, имеют застрахованные лица, вступившие в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты ДСВ в период с 1 октября 2008 года до 1 октября 2013 года.

Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений осуществляется в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты застрахованными лицами ДСВ. Право на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений предоставляется в текущем календарном году застрахованным лицам, уплатившим в предыдущем календарном году ДСВ в сумме не менее 2000 рублей.

Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц определяется исходя из суммы ДСВ, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 12000 рублей в год.

Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц, достигших возраста, установленного пунктом 1 статьи 7 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет), и не обратившихся за установлением ни одной из частей трудовой пенсии, определяется исходя из увеличенной в 4 раза суммы ДСВ, уплаченной застрахованным лицом за истекший календарный год, но не может составлять более 48000 рублей в год. Размер взноса на софинансирование формирования пенсионных накоплений рассчитывается ПФР с учетом условий предоставления государственной поддержки формирования пенсионных накоплений, определенных настоящим Законом, в отношении каждого застрахованного лица на основании данных индивидуального персонифицированного учета в системе обязательного пенсионного страхования.

Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц.

Выплаты за счет средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты ДСВ, осуществляются в порядке, установленном для выплат за счет средств пенсионных накоплений федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О негосударственных пенсионных фондах» и «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Средства, поступившие для софинансирования пенсионных накоплений, разносятся по индивидуальным лицевым счетам застрахованных лиц и передаются управляющим ком-

паниям и негосударственным пенсионным фондам (далее - НПФ) согласно заявлениям граждан, выбравшим соответствующую управляющую компанию или негосударственные пенсионные фонды. ДСВ уплачиваются застрахованным лицом самостоятельно, через кредитные учреждения или через работодателя.

Работодатель, получивший заявление об уплате ДСВ либо об изменении размера уплачиваемого ДСВ, осуществляет исчисление, удержание и перечисление ДСВ начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцем получения соответствующего заявления.

Работодателем ДСВ ежемесячно исчисляются отдельно в отношении каждого застрахованного лица. Работодатель вправе самостоятельно принять решение об уплате взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих ДСВ. Взносы работодателя включаются в состав пенсионных накоплений застрахованных лиц, в пользу которых уплачены такие взносы. ДСВ и взносы работодателя перечисляются работодателем в бюджет ПФР в порядке и сроки, которые установлены Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» в отношении уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

ДСВ и взносы работодателя зачисляются на отдельные банковские счета ПФР, открываемые для зачисления страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Уплата и прием ДСВ и взносов работодателей стали осуществляться с 1 января 2009 года.

Страхователем, одновременно с перечислением ДСВ, формировался реестр застрахованных лиц, который в срок не позднее 20 дней со дня окончания квартала представлялся в территориальный орган Фонда. Данные реестра загружались в ПК «Рабочее место оператора приема документов». Дополнительно в указанный программный продукт из ПТК «Страхователь» подгружались платежи страхователей и застрахованных лиц, что позволяло осуществлять сверку данных реестра и наличия платежа.

Данные ПТК «Страхователь» о платежах застрахованных лиц, уплативших ДСВ самостоятельно, загружались в ПК «Рабочее место оператора приема документов» (ОРЛС ПТК СПУ), что позволяло учитывать суммы ДСВ и взносы работодателя в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

По данным персонализированного учета на 1 января 2009 года Фондом учтено 874000 заявлений застрахованных лиц на уплату ДСВ; на 1 января 2010 года - 2215674 заявления, на 1 октября 2010 года подали заявления 3247558 человек, или 2,3 % численности населения России.

Среднемесячная интенсивность вступления населения в программу ДСВ (далее - Программа) в 2009 и 2010 годах была более чем в 2 раза ниже, чем в 2008 году (111,8 и 114,7 тыс. заявлений против 291,3 тыс. заявлений, соответственно). Данная динамика сложилась в основном за счет активного вступления в Программу работников ПФР, региональных и муниципальных администраций в 2008 году. На снижение темпов активности вступления в Программу граждан в 2009-2010 годах по сравнению с 2008 годом повлияли фактор отсутствия в Законе гарантий выплаты сумм дополнительного пенсионного обеспечения и невозможность осуществления ряда функций управления этими денежными средствами застрахованными лицами (возврат вложенных средств, наследование).

Наибольшая доля подавших заявления в Чувашской Республике - 5,9 % от общего количества жителей республики, Удмуртской Республике - 5,1 %, Вологодской области - 5,1 %, Челябинской области - 4,3 %, Республике Бурятия - 4,2 %, Белгородской области - 4,2 %, Новосибирской области - 4,1 %, г. Москве и Московской области - 3,8 процента.

Наименьшие показатели сложились в следующих регионах: г. Санкт-Петербург и Ленинградская область - 1,2 % от общего количества жителей субъекта Российской Федерации, Калининградская область - 1,0 %, Алтайский край - 0,9 %, Смоленская об-

ласть - 0,9 %, Воронежская область - 0,8 %, Костромская область - 0,8 %, г. Байконур - 0,7 %, Республика Северная Осетия - Алания - 0,6 %, Республика Хакасия - 0,6 %, Орловская область - 0,6 %, Республика Ингушетия - 0,2 процента.

По состоянию на 1 октября 2010 года число вступивших в программу государственного софинансирования пенсионных накоплений граждан в возрасте до 30 лет составило 18,9 %, от 30 до 50 лет - 52,7 %, свыше 50 лет - 28,4 %. Наиболее активны женщины - 66,4 % от общего числа вступивших застрахованных лиц.

За 2009 год на лицевых счетах 617514 застрахованных лиц отражены ДСВ в общей сумме 2600510,4 тыс. рублей (в среднем 4,2 тыс. рублей на 1 человека), за 9 месяцев 2010 года на лицевые счета 751963 застрахованных лиц разнесены ДСВ в общей сумме 1775729,4 тыс. рублей (2,6 тыс. рублей). Количество граждан, уплативших дополнительные страховые взносы, в 2009 году составило 617514 человек (0,4 % от численности населения), из них: работники ПФР - 78588 человек (12,7 % к общему числу граждан, уплативших ДСВ), работники государственных и муниципальных организаций - 144224 (23,4 %). Средний размер платежа ДСВ на одного уплатившего взносы составил 4243 рубля.

За 9 месяцев 2010 года количество граждан, уплативших ДСВ, составило 751963 человека (0,5 % от численности населения), из них: работники ПФР - 87173 человека (11,6 %), работники государственных и муниципальных организаций - 141897 (18,9 %). Средний размер платежа ДСВ на одного уплатившего взносы составил 2602 рубля.

Следует отметить, что поступления средств в течение финансового года были неравномерны. Так, в 2009 году они составили от 0,9 % к поступлениям за год в январе до 35,4 % в декабре, в 2010 году - от 3,0 % до 5,4 % к прогнозируемым объемам поступления ДСВ. За 9 месяцев 2010 года поступило около 36 % прогнозируемого объема поступления ДСВ на 2010 год.

На 1 октября 2010 года в системе обязательного пенсионного страхования числилось 149731879 индивидуальных лицевых счетов (увеличилось за проверяемый период на 8513112 индивидуальных лицевых счетов, или на 6,0 %), из них 132113439 - актуальные индивидуальные лицевые счета, то есть счета, по которым отражается поступление средств.

Количество граждан, уплативших ДСВ через работодателя в 2009 году, составило 389490 человек (63,1 % к общему числу граждан, уплативших ДСВ в 2009 году), из них: работники ПФР - 78588 человек (20,2 %), работники государственных и муниципальных организаций - 144224 (37,0 %), работники других организаций и предприятий - 166678 человек (42,8 %). За 9 месяцев 2010 года количество граждан, уплативших ДСВ через работодателя, составило 416820 человек (55,4 % к общему числу граждан, уплативших ДСВ в 2010 году), из них: работники ПФР - 87173 человека (20,9 %), работники государственных и муниципальных организаций - 141897 (34,1 %), работники других организаций и предприятий - 187750 человек (45,0 процента).

## **Результаты контрольного мероприятия**

### **1. Организация исполнения Закона № 56-ФЗ**

Фондом в целях реализации вышеуказанного Закона приняты следующие постановления и распоряжения Правления ПФР:

- от 28 июля 2008 года № 225п, которым утверждены форма ДСВ-1 «Заявление о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии»; инструкция по заполнению заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях

уплаты ДСВ; формат представления в территориальный орган ПФР заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты ДСВ;

- от 12 ноября 2008 года № 322п, которым утверждены форма ДСВ-3 «Реестр застрахованных лиц, за которых перечислены дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и уплачены взносы работодателя», Порядок его представления в территориальный орган ПФР, а также формат представления реестра в территориальный орган ПФР в электронном виде;

- распоряжение Правления ПФР от 26 июня 2008 года № 122р, которым утверждена рекомендуемая форма уведомления о получении заявления, результате его рассмотрения и дате вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты ДСВ;

- распоряжение Правления ПФР от 11 сентября 2009 года № 216р, которым утвержден образец формы извещения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Для организации приема заявлений о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию Фондом была проведена следующая работа.

Прием заявлений от застрахованных лиц о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию стал осуществляться с 1 октября 2008 года. Застрахованные лица подавали заявление в территориальный орган ПФР лично (по почте), через работодателя или иным способом (через трансфертагентские центры). Заявления регистрировались в журнале регистрации, и информация по заявлениям вводилась в ПК «Добровольные страховые взносы». Территориальными органами ПФР в проверяемом периоде осуществлялись регистрация застрахованных лиц, сбор сведений о страховом стаже, начисленных, уплаченных, поступивших страховых взносах за застрахованных лиц за период работы и внесение данных сведений в лицевые счета. Обеспечена загрузка документов персонифицированного учета в ПТК СПУ, которые в установленном порядке и сроки были представлены в информационный центр персонифицированного учета для формирования общей информационной базы с целью формирования застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов.

В 2008 и 2009 годах для реализации кампании по информированию граждан о программе государственного софинансирования пенсии Фондом были созданы и размещены следующие информационные продукты:

- более 450 видеороликов размещены в прайм-тайме федеральных телеканалов «Первый», «Россия», «НТВ», «РЕН ТВ», «РБК ТВ» и «Вести-24»;

- более 600 аудиороликов размещены в эфире радиостанций «Маяк», «Радио России», «Автордио», «Эхо Москвы», «Бизнес FM» и РСН;

- более 100 информационных модулей, разъясняющих положения программы государственного софинансирования пенсии, были размещены в федеральных печатных изданиях «АиФ», «Комсомольская правда», «Московский комсомолец», «Российская газета», «Труд» и в 60 региональных периодических изданиях;

- пресс-службой ПФР подготовлено для СМИ 22 пресс-релиза, 12 расширенных интервью руководства ПФР, организовано 30 специальных телевизионных сюжетов. Для журналистов центральных и региональных СМИ в Москве было проведено 4 обзорных семинара.

Тиражом 4,0 млн. экземпляров выпущены разъяснительные брошюры по теме государственного софинансирования пенсионных накоплений. Напечатано 500 тыс. плакатов различных форматов. На сайте ПФР, на сайтах отделений ПФР в субъектах Российской Федерации созданы специальные разделы.

В 2010 году ПФР и его территориальными органами продолжена информационно-разъяснительная работа в сети интернет, на телевидении и радио, в федеральной и региональной прессе, направленная на привлечение граждан к участию в Программе государственного софинансирования пенсии и обеспечение выполнения Закона № 56-ФЗ.

Территориальными органами ПФР выпущено более 4000 пресс-релизов по теме участия граждан в Программе государственного софинансирования пенсии, размещено около 20000 публикаций в федеральных и региональных средствах массовой информации.

На ведущих радиостанциях страны вышло 1317 информационных роликов ПФР, 95 роликов показано на центральных телевизионных каналах, на носителях наружной рекламы размещено более 10000 информационно-разъяснительных материалов ПФР. В мае-июне 2010 года реализована национальная информационная кампания по Программе государственного софинансирования пенсии, в рамках которой было осуществлено размещение информационных баннеров в сети интернет, общий показ информационных баннеров превысил 230 миллионов. Всего в отчетном периоде в различных видах СМИ было размещено около 70000 информационно-разъяснительных материалов ПФР о Программе государственного софинансирования пенсии.

С апреля 2010 года Пенсионным фондом Российской Федерации была организована круглосуточная работа Call-центра по вопросам участия в Программе государственного софинансирования пенсии. Всего в Call-центре получили консультации более 30000 человек из разных субъектов Российской Федерации.

За II полугодие 2010 года на 9 ведущих радиостанциях страны должно выйти более 760 информационно-рекламных роликов. На главных федеральных телевизионных каналах планировалась трансляция (более 500 показов) информационно-рекламных видеороликов по теме Программы государственного софинансирования пенсии, будут размещены информационные баннеры в сети интернет. Предполагаемый объем показа баннеров - 59 млн. показов. Также планируется выход информационных материалов в федеральных и региональных СМИ, размещение информации на носителях наружной рекламы, в транспорте, трансляция тематических видеороликов в кинотеатрах страны (40 крупнейших городов Российской Федерации) перед сеансами.

Во всех субъектах Российской Федерации будет распространяться информационно-издательская продукция (буклеты, лифлеты) общим тиражом 2,5 млн. экземпляров. Более 300 тыс. плакатов с информацией о Программе государственного софинансирования пенсии будет размещено в общественных местах. В круглосуточном режиме работает Call-центр по вопросам участия граждан в Программе государственного софинансирования пенсии. При информировании застрахованных лиц о состоянии их индивидуальных лицевых счетов в почтовое отправление вкладывается обращение Пенсионного фонда Российской Федерации к застрахованному лицу, в котором ему даются разъяснения по программе государственного софинансирования пенсии.

ПФР и территориальными органами в 2010 году продолжена работа с представителями органов законодательной и исполнительной власти, общественными и профсоюзными организациями по информированию о программе государственного софинансирования, а также с работодателями об уплате взносов на накопительную часть трудовой пенсии за своих работников, уплачивающих дополнительные страховые взносы.

## **2. Исполнение Пенсионным фондом Российской Федерации обязательств по передаче средств дополнительных страховых взносов и средств, поступивших из федерального бюджета, в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды**

В соответствии с действующим законодательством Фонд отражал средства дополнительных страховых взносов на лицевых счетах застрахованных лиц и направлял их

в управляющие компании и НПФ через 3 месяца после получения реестров застрахованных лиц за истекший квартал либо, в случае самостоятельной уплаты застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, копий платежных документов за истекший квартал.

Из поступивших в 2009 году и I полугодии 2010 года средств ДСВ ПФР передал в доверительное управление управляющим компаниям и НПФ 3,65 млрд. рублей (83,0 % от поступивших средств), в том числе: в 2009 году - 2,6 млрд. рублей, в I полугодии 2010 года - 1,05 млрд. рублей.

Из всех переданных в 2009 году средств в государственную управляющую компанию было передано 1,7 млрд. рублей, в управляющие компании, отобранные по конкурсу, - 0,1 млрд. рублей, в НПФ - 0,8 млрд. рублей. В I полугодии 2010 года в государственную управляющую компанию было передано 0,6 млрд. рублей, в управляющие компании - 0,05 млрд. рублей, в НПФ - 0,4 млрд. рублей.

В соответствии с Законом № 56-ФЗ суммы ДСВ должны направляться Фондом на временное инвестирование на максимальный срок 5 месяцев. Однако Фондом средства ДСВ в сумме 4,4 млрд. рублей на временное инвестирование в проверяемом периоде с января 2009 года по 1 октября 2010 года не направлялись, что является нарушением статьи 10 Закона № 56-ФЗ. Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 31 июля 2002 года № 652 «Об утверждении Правил инвестирования средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации» средства страховых взносов могут быть вложены в государственные ценные бумаги Российской Федерации и размещены на депозитах. Данным постановлением определена обязанность Пенсионного фонда Российской Федерации по разработке Порядка размещения средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии на депозитах в рублях в российских кредитных организациях.

Счетной палатой Российской Федерации по итогам проверки исполнения бюджета Фонда за 2009 год было направлено представление в ПФР (от 30 августа 2010 года № 14-184/14-03), в котором предлагалось устранить указанное выше нарушение, однако Фондом до настоящего времени данный Порядок не принят.

### **3. Анализ движения средств дополнительных страховых взносов и средств, направленных в ПФР на софинансирование**

В 2009 году контрольные показатели поступления дополнительных страховых взносов и средств работодателей в бюджет ПФР не утверждались.

В 2010 году формирование доходной части бюджета ПФР в части поступления средств дополнительных страховых взносов и средств, направляемых работодателями на софинансирование в соответствии с Законом № 56-ФЗ, осуществлялось Фондом на основании прогнозируемых объемов дополнительных страховых взносов, зачисляемых в бюджет Фонда, утвержденных постановлением Правления ПФР от 26 марта 2010 года № 68п в объеме 5,0 млрд. рублей.

Общая сумма средств, поступивших на счета отделений Фонда в 2009 году и за 9 месяцев 2010 года, составила 4415,3 млн. рублей, в том числе: 2620,0 млн. рублей поступило в 2009 году и 1795,3 млн. рублей - за 9 месяцев 2010 года. В среднем ежемесячный объем поступлений за 2009 год составил 218,3 млн. рублей, за 9 месяцев 2010 года - 199,5 млн. рублей. В соответствии с установленным Фондом порядком средства ДСВ поступали на счета отделений ПФР и, как правило, ежедневно ими перечислялись в Исполнительную дирекцию ПФР. Таким образом, на счетах отделений ежедневно находились только средства, поступившие в текущий рабочий день, что

приводило к невозможности осуществления возврата при ошибочном перечислении средств и к необходимости использования на эти цели иных средств.

Так, проверкой в отделении ПФР по Чувашской Республике установлен факт возврата отделением 89,9 тыс. рублей ошибочно перечисленных средств при текущих поступлениях в сумме 49,2 тыс. рублей. Остальные средства - 40,7 тыс. рублей были временно заимствованы из других источников, на возмещение которых направлены средства дополнительных страховых взносов, поступившие в течение двух последующих рабочих дней. Соответственно, в эти дни средства в Исполнительную дирекцию ПФР не перечислялись.

При проверке отделения ПФР по Ульяновской области установлен факт перечисления остатка средств, поступивших 31 декабря 2009 года, и сумм «в пути» по состоянию на 1 января 2010 года в общем объеме 354,4 тыс. рублей в Исполнительную дирекцию Фонда в течение 6 рабочих дней.

Всего в проверяемом периоде перечислено из отделений в Исполнительную дирекцию ПФР 4395,0 млн. рублей дополнительных страховых взносов (99,5 % поступивших в отделения средств), в том числе: 2522,7 млн. рублей - в 2009 году и 1872,3 млн. рублей за 9 месяцев 2010 года.

Необходимо отметить, что в проверяемом периоде в ПФР поступали суммы платежей на ДСВ с реквизитами, не соответствующими реальным реквизитам застрахованных лиц, или ошибочно направленные платежи. Данные суммы не учитывались в специальных частях индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц. Сумма таких средств постоянно возрастала, и на 1 октября 2010 года составила 47,2 млн. рублей (1,1 % от поступивших средств), из них сумма возвращенных (уточненных) платежей составила 31,2 млн. рублей.

В проверяемом периоде средства поступали как со счетов организаций-работодателей, так и уплачивались непосредственно застрахованными лицами.

#### **4. Достоверность отражения поступления и перечисления средств дополнительных страховых взносов в бюджетной отчетности**

В проверяемом периоде ведение бухгалтерского учета операций со средствами пенсионных накоплений осуществлялось Фондом в соответствии с Инструкцией по бюджетному учету, утвержденной приказом Минфина России от 30 декабря 2008 года № 148н, и Инструкцией о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденной приказом Минфина России от 13 ноября 2008 года № 128н.

В 2009 году при ведении бухгалтерского учета операций со средствами пенсионных накоплений Фонд руководствовался также Правилами организации и ведения бюджетного учета (учетная политика) по осуществлению функций органа, организующего исполнение бюджета, главного распорядителя бюджетных средств, распорядителя бюджетных средств и получателя средств бюджета, утвержденными постановлением Правления ПФР от 20 декабря 2006 года № 291п. Приложениями к утвержденным Правилам являются рабочие планы счетов органа, организующего исполнение бюджета, главного распорядителя (распорядителя) и получателя бюджетных средств. Бухгалтерский учет пенсионных накоплений осуществлялся Фондом с использованием счетов, предусмотренных рабочим планом органа, организующего исполнение бюджета, распорядителя и получателя бюджетных средств.

В 2010 году бухгалтерский учет пенсионных накоплений осуществлялся Фондом в соответствии с учетной политикой по исполнению бюджета ПФР, утвержденной постановлением Правления ПФР от 30 декабря 2009 года № 338п, с использованием счетов бюджетного учета, предусмотренных рабочим планом финансового органа, администратора доходов, распорядителя и получателя бюджетных средств.

В соответствии с Законом № 56-ФЗ в 2009 году средства федерального бюджета, передаваемые бюджету ПФР на софинансирование формирования пенсионных накоплений (КБК 392 2 02 05114 06 0000 151), не поступали. За 9 месяцев 2010 года такие поступления составили 2495021,1 тыс. рублей (95,2 % от поступивших страховых взносов).

Собственные доходы бюджета ПФР в части поступления дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии (КБК 392 1 02 02041 06 0000 160), составили в 2009 году 2619993,6 тыс. рублей, за 9 месяцев 2010 года - 1795261,1 тыс. рублей. Всего поступило на счета отделений 4415254,7 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2010 года остатки денежных средств пенсионных накоплений в отделениях ПФР, сформированных за счет сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателей в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, составили 1973100,4 тыс. рублей, на 1 октября 2010 года - 1373276,6 тыс. рублей.

В 2009 году на текущий счет ПФР отделениями было перечислено 2522703,9 тыс. рублей, за 9 месяцев 2010 года - 1872283,5 тыс. рублей, всего - 4394987,4 тыс. рублей. Денежные средства перечислялись в соответствии с Правилами зачисления и учета дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, утвержденными постановлением Правления Фонда от 1 декабря 2008 года № 343п.

Расходы, связанные с обеспечением ведения специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, добровольно вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (КБК 392 10 01 505 5402 270), в соответствии с Законом № 56-ФЗ за 2009 год составили 2450,4 тыс. рублей.

Данные средства были направлены на оплату услуг органов (организаций), с которыми Фондом заключены соглашения о взаимном удостоверении подписей, по приему и передаче в электронной форме в Фонд заявлений застрахованных лиц о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и копий платежных документов, подтверждающих уплату этих взносов.

Уплата и учет дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и взносов работодателей стала осуществляться с 1 января 2009 года. Дополнительные страховые взносы уплачивались застрахованным лицом как самостоятельно через кредитные учреждения, так и через работодателя.

На момент проведения контрольного мероприятия все программные средства по учету и обработке платежей дополнительных страховых взносов работали в штатном режиме.

### **Выводы**

1. В проверяемом периоде Пенсионный фонд Российской Федерации обеспечил прием и перечисление средств дополнительных страховых взносов в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды в соответствии с требованиями законодательства.

2. В нарушение статьи 10 Закона № 56-ФЗ Фондом за период с 1 января 2009 года по 1 октября 2010 года не осуществлялось временное размещение (инвестирование) дополнительных страховых взносов в сумме 4,4 млрд. рублей в разрешенные законодательством активы.

Фонду по итогам проверки исполнения бюджета ПФР за 2009 год было направлено представление Счетной палаты Российской Федерации от 30 августа 2010 года

№ ПР14-184/14-03, в котором предлагалось устранить нарушение статьи 10 Федерального закона от 30 апреля 2008 года № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» для обеспечения временного размещения (инвестирования) дополнительных страховых взносов в разрешенные законодательством активы. Однако до настоящего времени это нарушение не устранено. Фондом не утвержден Порядок размещения средств страховых взносов в рублевые депозиты в кредитных организациях.

3. Принятые меры по информированию граждан о программе государственного софинансирования пенсий в 2008-2010 годах не обеспечили активного участия граждан в Программе дополнительного пенсионного страхования. Доля участников Программы составила 2,3 % от населения Российской Федерации, средний размер взноса в 2009 году составил 4,2 тыс. рублей, за 9 месяцев 2010 года - 2,6 тыс. рублей.

Более трети граждан, уплативших ДСВ, составляют работники ПФР и государственных, муниципальных организаций, что говорит о влиянии административного ресурса на принятие решений этими гражданами.

4. До настоящего времени законодательно не закреплена сохранность внесенных средств на накопительную часть трудовой пенсии и не установлена ежегодная индексация этих средств, не обеспечено право застрахованного лица распоряжаться этими средствами, а также их наследования. Законом ограничивается минимальная сумма ДСВ для софинансирования, что приводит к снижению заинтересованности граждан к участию в Программе софинансирования.

### **Предложения**

1. Минздравсоцразвития России рассмотреть вопрос о внесении в действующее законодательство следующих изменений и дополнений:

- об отмене минимального размера суммы дополнительных страховых взносов для софинансирования формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц;
- о законодательном закреплении гарантий государства по сохранности внесенных средств на накопительную часть трудовой пенсии и их индексации;
- о возврате застрахованному лицу уплаченных сумм ДСВ по его заявлению и предоставлении застрахованному лицу права определения периода, в течение которого будет осуществляться выплата средств пенсионных накоплений при достижении им пенсионного возраста;
- о выплате средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, вступивших в правоотношения по уплате ДСВ, независимо от факта выплаты пенсии.

2. Пенсионному фонду Российской Федерации:

- устранить нарушения статьи 10 Закона № 56-ФЗ и обеспечить временное размещение средств дополнительных страховых взносов в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- ускорить разработку и согласование с Минфином России Порядка размещения средств страховых взносов в рублевые депозиты в кредитных организациях;
- внести изменения в действующий порядок внутрибюджетных перечислений средств дополнительных страховых взносов, исключая временные заимствования иных средств, а также перечисление в Исполнительную дирекцию Фонда ошибочно зачисленных или неопознанных средств.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**В. С. КАТРЕНКО**