

Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 6 сентября 1999 года № 26(177) «О результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области»:

С учетом состоявшегося обсуждения и предложений, внесенных членами Коллегии, утвердить отчет о результатах проверки.

Поддержать предложение аудитора Счетной палаты И. Г. Дахова о направлении представления Счетной палаты с приложением отчета о результатах проверки губернатору Нижегородской области И. П. Склярору, представлений Счетной палаты - председателю правления Пенсионного фонда Российской Федерации М. Ю. Зурабову, управляющему отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области В. П. Бабакаеву, материалов по результатам проверки - в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, писем с приложением отчета о результатах проверки - в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

ОТЧЕТ

о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области

Основание проверки: план работы Счетной палаты Российской Федерации на 1999 год (п. 5.201).

Цель проверки: эффективность использования государственных пенсионных средств.

Предмет проверки: финансово-хозяйственная деятельность отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области за 1998 год и I квартал 1999 года.

Объект проверки: отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области (далее - Отделение).

Перечень изученных документов: проверены финансовые и статистические отчеты, операции по перечислению с консолидированного расчетного счета Отделения за 1998 год и I квартал 1999 года. Выборочно (один месяц из квартала) проверялось соответствие записей в книге «Журнал-главная» данным мемориальных ордеров, кассовые документы. Проверены приказы и распоряжения по основной деятельности, хозяйственные и иные договоры, полнота учета основных средств и материальных ценностей, числящихся на балансе Отделения, расчеты с дебиторами и кредиторами.

Проведена сверка материалов с сотрудниками инспекции по контролю за Центральным банком Российской Федерации и кредитно-финансовыми учреждениями Направления Счетной палаты Российской Федерации по контролю за государственным долгом и банковской системой Российской Федерации, проводивших ревизию НСКБ «Гарантия».

Результат проверки оформлен актом, с которым под расписку ознакомлены руководители Отделения, письменных замечаний и возражений не имеется. О результатах проверки проинформирован заместитель губернатора Нижегородской области А. А. Сериков. В период проверки проведены рабочие встречи с первым заместителем председателя Законодательного собрания Нижегородской области А. Н. Листковым и председателем Конт-рольно-счетной палаты Законодательного собрания Нижегородской области О. К. Некравцевой.

Предыдущая проверка взаиморасчетов по страховым платежам между предприятиями нефтегазового комплекса Ханты-Мансийского автономного округа и отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области проведена работниками Счетной палаты Российской Федерации в феврале-марте 1997 года.

Проверкой было выявлено незаконное отвлечение государственных пенсионных средств в уставные капиталы 9 коммерческих банков, низкий уровень сбора страховых взносов, рост просроченной задолженности плательщиков. Взаиморасчеты, проводимые между нефтедобывающими предприятиями и отделениями ПФР по Нижегородской области и Ханты-Мансийскому автономному округу через уполномоченный банк – Нижегородский социальный коммерческий банк «Гарантия» (далее - НСКБ «Гарантия») и предприятия по переработке и реализации нефтепродуктов, не имели правовой базы и их действия противоречили действующему в тот период законодательству. Образовавшаяся в ходе выполнения взаиморасчетов задолженность АО «Норси» на сумму 109,8 млн. руб., в феврале 1997 года была переоформлена в векселя, которые были переданы Отделению. В бухгалтерском учете Отделения несвоевременно отражались операции с векселями. Без соответствующих решений федеральных органов Отделение продало НСКБ «Гарантия» часть административного здания, построенного за счет средств ПФР.

Настоящей проверкой установлено следующее.

Общие положения

Число получателей государственных пенсий в Нижегородской области на начало 1998 года составляло 1088,2 тыс. человек, за год численность пенсионеров уменьшилась на 6,1 тыс. человек и на конец года составила 1082,1 тыс. человек. На 1 апреля 1999 года численность получателей пенсий уменьшилась еще на 2,5 тыс. человек и составила 1079,6 тыс. человек.

Средний размер назначенной пенсии с компенсацией на 1 января 1998 года по области составлял 343,2 рубля, за год увеличился до 395,4 рублей.

Обеспеченность страховыми взносами расходов на выплату пенсий по Нижегородской области в 1998 году составила 64,4%, в I квартале 1999 года – 80,8 процента.

Задолженности Отделения по финансированию выплаты государственных пенсий на начало 1998 года не было, на конец года задолженность составляла 554,3 млн. рублей, на 1 апреля 1999 года - 355,8 млн. руб., на 1 июля 1999 года задолженность снизилась до 30,1 млн. рублей.

По срокам выплаты пенсий на начало 1998 года задержек не было, а на конец года задержка достигла 38 дней, на 1 апреля 1999 года - 22 дня. На 1 июля 1999 года задержка по выплате пенсий в среднем по области составляла один день.

В проверяемом периоде Отделение имело расчетные счета:

- № 40401810100001010001 в ГРКЦ ЦБ РФ по Нижегородской области – консолидированный счет для сбора и использования страховых взносов, а также для зачисления сумм пени, финансовых санкций. Остаток средств на 1 января 1998 года составлял 8867,9 тыс. руб., на 1 апреля 1999 года – 8197,3 тыс. рублей;

- № 40401810300000030002 в ГРКЦ ЦБ РФ по Нижегородской области - для финансово-хозяйственных операций по исполнению сметы Отделения. Остатка средств на 1 января 1998 года не было, на 1 апреля 1999 года – 4,3 тыс. рублей;

- № 40401810400000010300 в Нижегородском социальном коммерческом банке «Гарантия» - консолидированный счет для сбора и использования страховых взносов. Остаток средств на 1 января 1998 года – 16503,3 тыс. руб., на 1 апреля 1999 года – 19743,5 тыс. рублей. Счет закрыт 13 апреля 1999 года. Остатки средств в сумме 0,2 тыс. руб. переведены на расчетный счет Отделения № 40401810100001010001 в ГРКЦ ЦБ РФ по Нижегородской области.

Для реализации Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» в г. Нижний Новгород создан городской центр персонифицированного учета, а также 9 межрайонных пунктов в городах области, имеется 13 вычислительных комплексов AS-400. Обеспеченность рабочими станциями (компьютерной техникой) при потребности 157 единиц, на 1 июля 1999 года составляет 107 единиц. На 1 июля 1999 года жителям Нижегородской области присвоено 1 743 230 страховых номеров, застрахованными лицами получено 1 464 241 страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.

Отделение выполняет работы II этапа персонифицированного учета – сбор и обработку индивидуальных сведений о стаже и заработке застрахованных лиц. Собрано за 1997-1998 годы индивидуальных сведений о стаже и заработке застрахованных в количестве - 3 890 785, в том числе на магнитных носителях – 2 642 742.

Управление ПФР по г. Сарову проводит работу по назначению пенсий с использованием данных персонифицированного учета в рамках Единой пенсионной службы. Представлено в отдел назначения и выплаты пенсий в 1997 году 414 выписок из лицевых счетов, в 1998 году – 500.

Формирование бюджета Отделения в 1998 году и I квартале 1999 года

По данным Отделения сумма выплат, на которые в 1998 году начислялись страховые взносы в Нижегородской области, увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 10,4% и составила 14737,2 млн. рублей.

Фактический уровень сбора страховых взносов за 1998 год по области составил 79,3%, в I квартале 1999 года – 91,6 процента.

По состоянию на 1 января 1998 года в Нижегородской области Отделением был зарегистрирован 140051 плательщик страховых взносов в ПФР, в том числе: работодателей - 54214 (38,7% всех плательщиков), физических лиц – 85837 (61,3%).

На 1 января 1999 года количество зарегистрированных Отделением плательщиков страховых взносов увеличилось до 156139, в том числе: работодателей – 60656 (38,8%), физических лиц – 95483 (61,2%).

По данным Управления Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Нижегородской области на 1 января 1999 года в налоговых органах области было зарегистрировано всего 126456 налогоплательщиков, в том числе: юридических лиц - 42771, физических лиц - предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой без образования юридического лица – 83685.

Отделением на 1 апреля 1999 года зарегистрировано 159686 плательщиков, в том числе: предприятий и организаций - 7457, индивидуальных предпринимателей - 94874, фермеров – 2843, других плательщиков - 54512.

Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Нижегородской области данные о количестве налогоплательщиков в области по состоянию на 1 апреля 1999 года не представлены.

В результате проводимых Отделением в рамках персонализированного учета работ увеличивается численность плательщиков страховых взносов. За 1997-1998 годы численность возросла на 37 878, или на 32% (118 979 плательщиков по состоянию на 1 января 1997 года, 156 857 плательщиков - на 1 января 1999 года).

Остаток задолженности плательщиков по страховым взносам в Пенсионный фонд на начало 1998 года составлял 3560,5 млн. руб., в том числе по страховым взносам – 1533,3 млн. руб., из них просроченной - 1264,0 млн. руб., задолженность по пени и финансовым санкциям – 2027,2 млн. рублей.

На конец 1998 года задолженность плательщиков в ПФР увеличилась до 5160,6 млн. руб., в том числе по страховым взносам – 2342,3 млн. руб., из них просроченная – 2008,4 млн. руб., то есть за год просроченная задолженность увеличилась на 744,4 млн. руб. (на 58,9%), задолженность по пени и финансовым санкциям увеличилась до 2818,3 млн. рублей.

За I квартал 1999 года общая сумма задолженности плательщиков возросла на 512,8 млн. руб. и на 1 апреля 1999 года составила 5673,4 млн. руб., в том числе по страховым взносам – 2312,2 млн. руб., по пени и финансовым санкциям – 3361,2 млн. рублей.

В составе просроченной задолженности Отделением учитываются также суммы, списанные коммерческими банками со счетов клиентов - плательщиков в ПФР, но не зачисленные на счет Отделения. На 1 апреля 1998 года сумма долга коммерческих банков по средствам ПФР составляла 13768,5 тыс. руб., в том числе: филиал «Нижегородский» ОАО АК «Инкомбанк» – 13528,0 тыс. руб., ООО «Инкотрансбанк» – 240,5 тыс. рублей. Документы по задолженности филиала «Нижегородский» на основании телетайпограммы ПФР от 4 февраля 1999 года переданы в правление ПФР. По взысканию задолженности ООО «Инкотрансбанк» исковое заявление Отделения находится на рассмотрении Арбитражного суда.

По состоянию на 1 апреля 1999 года наибольший рост просроченной задолженности приходится на предприятия и организации следующих отраслей экономики: химической и нефтехимической промышленности – 14%; сельского хозяйства – 8%; бюджетных – до 9%. Задолженность предприятий машиностроения и металлообработки снизилась на 31%, транспорта – на 12%, легкой промышленности – на 3 процента.

Среди предприятий-должников области на конец I квартала 1999 года наибольшую просроченную задолженность имели: АО «Капролактамы» - 52,7 млн. руб., АО «Павловский автобус» – 45,4 млн. руб., АО «Нител» – 44,9 млн. руб., АО «Корунд» – 44,6 млн. руб., РВЯЦ ВНИИЭФ – 44,1 млн. рублей.

Основными причинами роста задолженности плательщиков были: задержки выплаты заработной платы, выплата заработной платы товарами и продуктами, расширение масштабов бартерного обмена и взаимозачетов, спад производства в промышленности и сельском хозяйстве.

В 1998 году, как и в предыдущие годы, продолжала действовать финансовая схема поступления Отделению дотаций из ПФР поставками нефти Ханты-Мансийского автономного округа на нефтеперерабатывающие предприятия Нижегородской области через векселя уполномоченного банка - НСКБ «Гарантия» и его дочернюю компанию - ЗАО «Русьнефтеинвест».

На начало 1998 года в Отделении числилось векселей на сумму 678,1 млн. рублей. В течение года Отделением были получены векселя по данной финансовой схеме на общую сумму 858,4 млн. рублей.

На основании письма от 1 апреля 1998 года № 449-1/01 за подписью и.о. генерального директора ЗАО «Лукойл – Нижний Новгород» Р. М. Султанова в адрес заместителя Председателя правления ПФР А. Л. Зарубина с просьбой о реструктуризации задолженности на сумму 164,5 млн. руб., Отделением был заключен с ЗАО «Русьнефтеинвест» договор мены от 27 апреля 1998 года № ПФ 1-04/98 и произведен обмен векселей. В соответствии с договором три векселя ЗАО «Русьнефтеинвест» - ЛУК-132/ПФ номиналом 53,0 млн. руб., со сроком погашения 25 марта 1998 года, ЛУК-143/ПФ номиналом 54,5 млн. руб., со сроком погашения 4 мая 1998 года и ЛУК-156/ПФ номиналом 57,0 млн. руб., со сроком погашения 25 мая 1998 года были обменены на 8 векселей ЗАО «Русьнефтеинвест» на общую сумму 164,5 млн. руб. с погашением в период с 20 мая 1998 года по 25 ноября 1998 года.

Из приобретенных Отделением 8 векселей, по 6 векселям оплата от НСКБ «Гарантия» поступала с задержкой. Так, вексель ЛУК-К 002 номиналом 20,0 млн. руб. с погашением 25 июня 1998 года был оплачен в период с 7 августа 1998 года по 17 сентября 1998 года, ЛУК-К 007 номиналом 19,5 млн. руб. с погашением 25 ноября 1998 года, был оплачен только 4 марта 1999 года.

По договору от 10 ноября 1998 года № ПФ-10.11/98 Отделением был передан ЗАО «Русьнефтеинвест» вексель ЮК-Р 41-02 номиналом 43,6 млн. руб. (частично оплаченный эмитентом в сумме 13,0 млн. руб.) с погашением 25 мая 1998 года и получен взамен от ЗАО «Русьнефтеинвест» вексель ЮК-К 40-02 номиналом 30,6 млн. руб. с погашением по предъявлению, оплачен лишь 10 марта 1999 года.

Остаток векселей по вышеуказанной финансовой схеме в Отделении на 1 января 1999 года составлял 533,7 млн. руб., а на 1 июля 1999 года - 276,2 млн. руб., из которых 106,9 млн. руб. - просроченные векселя АО «Норси»; 139,3 млн. руб. – векселя НСКБ «Гарантия», поступившие по договору мены; 30,0 млн. руб. – векселя ОАО «Лукойл».

По соглашению от 3 февраля 1997 года № 88-юр в обеспечение обязательств по погашению долга АО «Норси» передал в отделение ПФР по Нижегородской области векселя на общую сумму 109,8 млн. руб. по

номиналу, плательщиком которых является АО «Норси». Гарантийных обязательств финансово-кредитных учреждений в обеспечение указанного долга не было.

В Отделении имеется решение Арбитражного суда Нижегородской области от 15 июня 1998 года № А43-2100/98-27-81 о взыскании с АО «Норси» 21,0 млн. руб. вексельного долга, ведется исполнительное производство. Арбитражным судом также вынесено положительное решение от 19 мая 1999 года № А43-334/99/27-13 о взыскании с АО «Норси» 76,9 млн. руб. вексельного долга, которое на момент проверки не вступило в законную силу, в связи с обжалованием ответчиком судебного решения. Оставшаяся сумма вексельного долга АО «Норси» – 11,9 млн. руб., погашается Отделению по согласованному сторонами графику, на 1 июля 1999 года погашено 3,0 млн. рублей.

Письмом заместителя председателя правления ПФР А. Л. Зарубина от 25 ноября 1998 года № АЗ-22-28/10247 Отделению предписано произвести реструктуризацию векселей НСКБ «Гарантия» в государственные долговые обязательства путем оформления договора. Дальнейший прием векселей «ОАО НСКБ «Гарантия» в счет погашения просроченной задолженности по страховым взносам, пеням и штрафам Отделению необходимо осуществлять строго в пределах размера собственного капитала банка. По договору мены от 13 мая 1999 года между «ОАО НСКБ «Гарантия» и Отделением банк передал Отделению 44 простых векселя «ОАО НСКБ «Гарантия» номинальной стоимостью 139,3 млн. руб. со сроком гашения согласно графику до 2004 года. Сроки гашения соответствуют срокам погашения банку «Гарантия» государственных краткосрочных облигаций (ГКО) по номиналу и купонным выплатам. Отделение по договору передало банку 17 переводных векселей ЗАО «Русьнефтеинвест» номинальной стоимостью 139,3 млн. руб. со сроком гашения 11 векселей через 91 день от предъявления, 5 векселей – через 120 дней от предъявления и один по предъявлению, но не ранее 27 июня 1999 года.

Всего в Отделение поступило в 1998 году денежных средств в сумме 1077,3 млн. руб., в том числе в рамках программы «Пенсионная нефть» - 927,3 млн. руб., 150,0 млн. руб. - в виде дотаций от Пенсионного фонда векселями «Газэнергофинанс».

Исполнение бюджета Отделения в 1998 году и I квартале 1999 года

Федеральный закон о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – ПФР) на 1998 год Федеральным Собранием Российской Федерации не принят.

Показатели доходной и расходной частей бюджета Отделения утверждены постановлением правления ПФР по доходам в сумме 4604,8 млн. руб., по расходам – 4576,3 млн. рублей. Запланировано превышение доходов над расходами в сумме 28,5 млн. рублей.

Доходы Отделения, с учетом дотации ПФР, в 1998 году составили 5662,2 млн. руб. (123% от установленных).

Переходящий остаток средств на начало 1998 года составлял 800,6 млн. руб., из них денежные средства – 36,8 млн. руб., финансовые вложения – 763,8 млн. рублей.

Отделению поступило в течение года страховых взносов в сумме 3313,2 млн. руб. (86,9% от планируемых), пеней, штрафов - 45,8 млн. руб. (50,9% планируемых). От Департамента занятости населения по Нижегородской области поступило на выплату досрочных пенсий 9,8 млн. рублей. Получено средств от ПФР – 1357,0 млн. руб., в том числе по нефтяному зачету – 859,0 млн. руб., векселями «Газэнергофинанс» – 220,0 млн. руб., денежными средствами – 278,0 млн. рублей.

Прочие доходы Отделения составили 56,3 млн. рублей.

Отделением в 1998 году привлекались банковские кредиты в сумме 40,0 млн. рублей. В соответствии с договором от 10 июня 1998 года № 27/6-98 НСКБ «Гарантия» предоставил Отделению целевой кредит на выплату пенсий в сумме 20,0 млн. руб., процентная ставка за пользование кредитом составила 50% годовых. Сумма выплат по процентам составила 0,12 млн. рублей. Аналогично по договору от 24 июля 1998 года № 35/7-98 Отделением был получен целевой кредит в сумме 20,0 млн. руб., процентная ставка составила 53% годовых (ставка рефинансирования Банка России в указанные периоды составляла 60%). Сумма выплат по процентам составила 0,33 млн. рублей.

Общие расходы Отделения в 1998 году составили 4929,4 млн. рублей (107,7% к плану), из них расходы органов социальной защиты по выплате пенсий и пособий - 4615,7 млн. руб. (101,4%), в том числе зачет организациям по выплате пенсий натуральной оплатой – 2,0 млн. рублей.

Средства, переданные Отделением в ПФР, составили 266,0 млн. руб., из них: денежные средства - 50,0 млн. руб., ценные бумаги – 54,0 млн. руб., погашение задолженности предприятиями Нижегородской области в централизованном порядке через ПФР - 161,9 млн. рублей.

Задолженность Департамента занятости населения по Нижегородской области Отделению по выплаченным досрочным пенсиям на начало 1998 года составляла 26,3 млн. рублей, на 1 января 1999 года – 25,0 млн. руб., на 1 апреля 1999 года – 25,9 млн. рублей.

На основании телеграммы от 21 февраля 1998 года № АЗ-12-32/1231 за подписью заместителя председателя правления ПФР А.Л. Зарубина, Отделением произведено досрочное погашение 90 векселей ЗАО "Русьнефтеинвест" общей номинальной стоимостью 615,1 млн. руб., получено 565,5 млн. руб. денежных средств. Ущерб от досрочного погашения составил 49,6 млн. рублей.

Превышение доходов бюджета над расходами за 1998 год составило 732,8 млн. рублей (с учетом полученной дотации из ПФР).

В соответствии с Федеральным законом «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 1999 год» от 30 марта 1999 года № 56-ФЗ доходы Отделения на I квартал 1999 года утверждены постановлением правления ПФР в сумме 1341,0 млн. руб., в том числе: страховые взносы – 1329,7 млн. руб., пени, штрафы, финансовые санкции – 11,3 млн. рублей. Расходы предусмотрены в сумме 1328,7 млн. рублей. Запланировано превышение доходов над расходами в сумме 12,3 млн. рублей.

Фактически доходы Отделения в I квартале 1999 года составили 2465,8 млн. рублей. Переходящий остаток средств на начало 1999 года составлял 732,8 млн. руб., из которых денежные средства – 29,0 млн. руб., финансовые вложения – 703,8 млн. руб., в том числе: ценные бумаги банков – 31,6 млн. руб., «нефтяные» векселя, поступившие из Ханты-Мансийского автономного округа, – 533,7 млн. руб., векселя ПФР – 70,0 млн. руб., векселя по дебиторской задолженности – 8,5 млн. руб., резервный фонд – 60,0 млн. рублей.

Страховых взносов в бюджет Отделения за I квартал 1999 года поступило 1199,8 млн. руб. (90,2% к плану). Получено пени, штрафов и финансовых санкций – 14,6 млн. руб. (129,2%). Поступило средств от Департамента занятости населения – 0,4 млн. рублей. Получено дотаций от ПФР – 514,6 млн. руб., в том числе денежными средствами – 294,6 млн. руб., векселями ЗАО «Русьнефтеинвест» – 220,0 млн. рублей. Прочие поступления составили 3,4 млн. рублей.

Обеспеченность Отделения собственными средствами в I квартале 1999 года составляла 84,2%, в том числе за счет страховых взносов – 80,8 процента.

Расходы Отделения в I квартале 1999 года составили 1705,4 млн. руб., или 128,4% к плану, из них: расходы по выплате пенсий - 1509,1 млн. руб. (114,4%), в том числе зачет организациям по выплате пенсий натуральной оплатой – 1,2 млн. руб.; средства, переданные в ПФР – 190,9 млн. руб., из них 163,9 млн. руб. – ценными бумагами ПФР; 26,9 млн. руб. – погашено предприятиями области централизованно через ПФР; расходы на содержание органов ПФР составили – 7,9 млн. руб. (88,5% от сметных назначений).

Остатки средств в расчетах, в органах социальной защиты и на предприятиях связи (авансирование пенсий) на 1 апреля 1999 года составляли 71,2 млн. руб., в том числе 14,6 млн. руб. - в органах социальной защиты и 56,6 млн. руб. - в узлах связи.

Превышение фактических доходов бюджета над расходами на конец I квартала 1999 года составило 760,4 млн. руб., из них денежные средства – 80,3 млн. руб., финансовые вложения – 680,1 млн. руб., в том числе: ценные бумаги банков – 13,6 млн. руб., векселя, поступившие из Ханты-Мансийского автономного округа – 409,0 млн. руб., векселя ЗАО «Русьнефтеинвест» 220,0 млн. руб., перечисления в резервный фонд НСКБ «Гарантия» – 36,0 млн. рублей.

По состоянию на 1 апреля 1999 года на балансе Отделения учитывались просроченные векселя ЗАО «Русьнефтеинвест» в количестве 34 штук на сумму 244,7 млн. рублей.

Векселя, поступившие из Ханты-Мансийского автономного округа, в I квартале 1999 года Отделением не принимались.

Лимит расходов на содержание аппарата Отделения в проверяемом периоде доводился ежеквартально телеграммами ПФР несвоевременно - спустя месяц и более после начала квартала.

В связи с увеличением штатной численности для ведения персонифицированного учета руководство Отделения ходатайствовало перед правлением ПФР о разрешении строительства административного здания совместно с НСКБ «Гарантия» (письмо от 27 августа 1997 года № 09-01/175). Распоряжением правления ПФР от 5 декабря 1997 года № 47 «О выделении капитальных вложений региональным отделениям ПФР» было утверждено направление средств на проектные работы. В настоящее время ведется строительство административного здания для размещения Центра персонифицированного учета и групп уполномоченных по г. Нижнему Новгороду.

Договор от 1 декабря 1997 года № 433-юр об участии в долевом строительстве заключен между Отделением и НСКБ «Гарантия». Согласно отчета о выполненных работах по состоянию на 1 июля 1999 года ведется строительство здания общей площадью 5858,0 кв.м. Доля Отделения составляет 2929,0 кв.м (50% от общей площади). Общая сметная стоимость строительства предусмотрена в размере 40,0 млн. руб., окончание строительства – сентябрь 1999 года.

Финансирование строительства со стороны Отделения было начато в декабре 1997 года в размере 200,0 тыс. руб., перечисленных за проектные работы. Последующее финансирование проводилось согласно утвержденным ПФР лимитов на строительство административного здания. В 1998 году было выделено 8,0 млн. рублей. В I и II кварталах 1999 года лимит составил 6,0 млн. рублей. По состоянию на 1 июля 1999 года Отделением было профинансировано строительных работ на сумму 14,2 млн. руб., а совместно с банком строительство профинансировано на сумму в 29,5 млн. рублей. Фактически всего выполнено работ на 1 июля 1999 года - 23,1 млн. рублей. Аванс – 6,4 млн. руб., из них: на оборудование трансформаторной подстанции – 0,7 млн. руб., оборудование теплотрассы – 1,4 млн. руб., приобретение электрооборудования, на установку сигнализации – 1,7 млн. руб., приобретение строительных материалов – 2,6 млн. рублей.

По состоянию на 1 июля 1999 года в уставные капиталы 8 социальных финансово-кредитных учреждений Отделением в 1993-1995 годах было вложено 6730,9 тыс. руб. пенсионных средств, в том числе: в Республиканский социальный коммерческий банк (РСКБ), г. Москва, - 1993,0 тыс. руб.; в Нижегородский социальный коммерческий банк «Гарантия» – 4076,4 тыс. руб.; в АКБ «Ханты-Мансийский банк возрождения и развития народов Севера» – 10,0 тыс. руб.; в ГКБ «Нижний Новгород» – 396,0 тыс. руб.; в

«Вятский народный банк», г. Киров, – 70,5 тыс. руб.; в КБ «Сого», г. Йошкар-Ола, – 25,0 тыс. руб.; в КБ «Коми», г. Сыктывкар, – 150,0 тыс. руб.; в Республиканский социальный финансовый консорциум (РСФК), г. Москва, – 10,0 тыс. рублей.

Из общей суммы вложений Отделения в уставные фонды социальных коммерческих банков на 1 января 1999 года в размере 6747,9 тыс. руб., денежных средств было перечислено 6266,4 тыс. руб., за счет начисленных дивидендов и переоценки основных фондов вложения увеличились на 481,5 тыс. рублей.

За 1994-1999 годы было начислено и поступило на счет Отделения от банков дивидендов в сумме 1078,9 тыс. рублей. В феврале 1999 года на счет Отделения возвращена доля в уставном капитале КБ «Рамбурс», г. Иваново, в сумме 17,0 тыс. рублей.

Остаток ценных бумаг финансово-кредитных учреждений в Отделении на 1 июля 1999 года составляет 6,7 млн. руб., в том числе: на 2,4 млн. руб. векселя, со сроком предъявления к оплате 1 июля 1998 г. и на 4,3 млн. руб. - просроченные векселя «Нижегородского земельного банка», принятые в счет погашения пеней по платежам в ПФР администрации Автозаводского района г. Нижнего Новгорода. На указанную сумму имеются решения Арбитражного суда, которые вступили в законную силу. Исполнительные листы переданы в ликвидационную комиссию данного банка.

В нарушение статьи 125 Гражданского кодекса Российской Федерации, Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденного постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1 (в редакции Указа Президента Российской Федерации от 24 декабря 1993 года № 2288, Федерального закона от 5 мая 1997 года № 77-ФЗ), на основании постановления Правления ПФР № 176 от 30 ноября 1995 года и письма № ВБ-01-25/6323 от 4 сентября 1996 года Отделением в течение 1995-1997 годов по договорам беспроцентного займа перечислено в резервный фонд НСКБ «Гарантия» 60,0 млн. руб.: 29 ноября 1995 года - 24,0 млн. руб.; 27 сентября 1996 года - 15,0 млн. руб.; 27 августа 1997 года - 21,0 млн. рублей.

На основании письма Отделения от 6 января 1999 года № 01-04/5 банком в январе - феврале 1999 года возвращено Отделению 24,0 млн. рублей. За использование пенсионных средств в сумме 24,0 млн. руб., направленных в резервный фонд, в соответствии с Соглашением от 18 февраля 1999 года, НСКБ «Гарантия» обязался уплатить 2,4 млн. рублей. По состоянию на 19 июля 1999 года банк перечислил Отделению 2,0 млн. рублей.

Между руководителями Пенсионного фонда Российской Федерации (В. В. Барчук), Администрацией Нижегородской области (Б. Е. Немцов) и НСКБ «Гарантия» (С. В. Кириенко) был заключен договор от 21 февраля 1995 года № 37юр, которым предусматривалось размещение пенсионных счетов отделения ПФР по Нижегородской области в НСКБ «Гарантия» и начисление банком процентов по остаткам пенсионных средств. Пенсионный фонд Российской Федерации обязался перечислять 50% средств, полученных в виде начисленных банком процентов, в Фонд социальной защиты населения областной администрации.

Договором от 1 сентября 1995 года по обслуживанию счета Отделения в коммерческом банке «Гарантия» предусмотрено начисление клиенту процентов по остаткам средств на расчетном счете. Начисление производилось в соответствии с телеграммой ПФР от 18 июня 1997 года по ставке равной 22% от ставки рефинансирования Банка России. Сумма начисленных банком процентов по остаткам средств ПФР за 1998 год составила 1163,4 тыс. руб., перечислено Отделению за 1998 год 581,7 тыс. руб. (50% от начисленных). За I квартал 1999 года начислено 429,1 тыс. руб., перечислено Отделению 214,6 тыс. рублей (50%). В нарушение статей 298 и 852 Гражданского кодекса, Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденного постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1 (в редакции Указа Президента Российской Федерации от 24 декабря 1993 года № 2288, Федерального закона от 5 мая 1997 года № 77-ФЗ), средства в сумме 796,3 тыс. руб. не зачислялись на расчетный счет Отделения, а перечислялись банком во внебюджетный фонд администрации области.

Ущерб бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации в проверяемом периоде составил 163,7 млн. руб. (восстановлено 3,0 млн. руб.), незаконное использование государственных пенсионных средств - 67,5 млн. руб. (восстановлено 24,0 млн. руб.), неэффективное использование - 334,4 млн. рублей.

Исполнение представления Счетной палаты Российской Федерации по результатам предыдущей проверки деятельности Отделения

1. Взаиморасчеты, проводимые между нефтедобывающими предприятиями и отделениями ПФР по Нижегородской области и Ханты-Мансийскому автономному округу через уполномоченный банк – НСКБ «Гарантия», не имели правовой базы и противоречили действующему законодательству.

Нормативные акты по законодательному регулированию указанной финансовой схемы взаиморасчетов за прошедший период не принимались. Отделением с 13 октября 1998 года прекращена работа по программе «Пенсионная нефть» и векселя по данной программе не выписывались.

Из образовавшейся в 1997 году задолженности АО «Норси» в размере 109,8 млн. руб., Отделению на момент проверки не возвращено 106,9 млн. рублей. В Отделении имеется решение Арбитражного суда от 15 июня 1998 года № А43-2100/98-27-81 о взыскании с АО «Норси» 21,0 млн. руб. вексельного долга, ведется исполнительное производство. Арбитражным судом также вынесено положительное решение от 19 мая 1999 года № А43-334/99/27-13 о взыскании с АО «Норси» 76,9 млн. руб. вексельного долга, которое на момент проверки не вступило в законную силу. Оставшаяся сумма вексельного долга АО «Норси» – 11,9

млн. руб., погашается Отделению по согласованному сторонами графику, на 1 июля 1999 года погашено 3,0 млн. рублей. Отделением не предъявлялись требования по возврату долга путем обращения взыскания на имущество должника, а также не предпринимались действия по инициированию процедуры банкротства.

2. Незаконное отвлечение государственных пенсионных средств в уставные капиталы 9 коммерческих банков.

В феврале 1999 года Отделению возвращена доля из уставного фонда коммерческого банка «Рамбурс», г. Иваново, в сумме 17,1 тыс. рублей. Отделением подписан договор от 12 июля 1999 года № 63/02-12/1юр о продаже акций на сумму 396,0 тыс. руб. коммерческого банка ОАО ГБ «Нижний Новгород». Письмо о возврате денежных средств Отделением в мае 1997 года было направлено в «Вятский народный банк», г. Киров, а 12 июля 1999 года письма об отзыве из уставных фондов следующих банков: ТОО «Республиканский социальный банк», г. Москва, АОЗТ «Республиканский социальный финансовый консорциум», г. Москва, ОАО НСКБ «Гарантия», г. Нижний Новгород, ОАО «Ханты-Мансийский банк», ООО КБ «Коми социальный банк», г. Сыктывкар, КБ «Сото», г. Йошкар-Ола.

3. Низкий уровень сбора страховых взносов, рост просроченной задолженности плательщиков.

Отделением в 1999 году увеличен процент сбора страховых взносов, в I квартале 1999 года он составил 91,6%, в 1998 году – 79,3%.

4. Без соответствующих решений федеральных органов управления часть административного здания, построенного за счет средств ПФР, продана НСКБ «Гарантия».

Дополнительным соглашением от 12 октября 1995 года к договору о долевом строительстве от 14 апреля 1994 года был принят дольщиком НСКБ «Гарантия», который оплатил 1,5 млн. рублей. Общие затраты по строительству административного здания составили 15,6 млн. рублей. По окончании строительства был сделан перерасчет с учетом переоценки основных фондов и замера площадей. НСКБ «Гарантия» оплатил Отделению 6,97 млн. руб., общая сумма оплаченная банком составила 8,47 млн. руб., что больше на 1,0 млн. руб., чем было затрачено Отделением на строительство здания.

Выводы

1. Возрастает задолженность страхователей в отделение Пенсионного фонда Российской Федерации. За 1998 год она возросла на 1600,1 млн. руб., или на 44,9% и составила на 1 января 1999 года 5160,6 млн. рублей. За I квартал 1999 года сумма задолженности возросла на 512,8 млн. руб. (9,9%) и на конец квартала составила 5673,4 млн. рублей.

2. Задолженность Отделения по финансированию выплат государственных пенсий на 1 января 1999 года составляла 554,3 млн. руб., за I квартал 1999 года задолженность сократилась до 355,8 млн. рублей. Задержка выплат пенсий на начало 1999 года составляла 38 дней, за I квартал 1999 года сократилась до 22 дней.

3. Отделением не приняты надлежащие и своевременные меры, в том числе в судебном порядке, по исполнению представления Счетной палаты Российской Федерации по итогам предыдущей проверки деятельности Отделения. Не взысканы 106,9 млн. руб. пенсионных средств по просроченным векселям АО «Норси» и 4,3 млн. руб. по просроченным векселям «Нижегородского земельного банка». Судебные иски о взыскании долга с АО «Норси», образовавшегося на начало 1997 года, предъявлены Отделением лишь в 1998-1999 годах на часть долга в сумме 97,9 млн. рублей. Отделением не предъявлялись требования по возврату долга путем обращения взыскания на имущество должника, не предпринимались действия по инициированию процедуры банкротства.

Отделением не отозваны 6,7 млн. руб. пенсионных средств из уставных капиталов социальных финансово-кредитных учреждений, что в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» является незаконным использованием государственных пенсионных средств.

4. Отделение в 1995-1997 годах, в нарушение статьи 125 Гражданского кодекса Российской Федерации и положения о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденного постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1 (в редакции Указа Президента Российской Федерации от 24 декабря 1993 года № 2288, Федерального закона от 5 мая 1997 года № 77-ФЗ), перечислило в резервный фонд Нижегородского социального коммерческого банка «Гарантия» 60,0 млн. руб., фактически предоставив коммерческому банку беспроцентный бессрочный кредит, что вывело на 2-3 года указанные средства из бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

5. Для погашения задолженности по финансированию выплаты пенсий Отделением в 1998 году были получены в НСКБ «Гарантия» кредиты на общую сумму 40,0 млн. руб., сумма выплат по процентам за пользование кредитами составила 0,45 млн. рублей.

6. В связи с необеспеченностью уполномоченного коммерческого банка «Гарантия» и его дочерней компании - ЗАО «Русьнефтеинвест» финансовыми ресурсами своевременно не погашаются векселя, эмитентами которых они являются. Отделением не принимались меры по возмещению ущерба, связанного с несвоевременным погашением векселей.

7. В целях реструктуризации задолженности по вексельному долгу, Отделением в 1998-1999 годах заключены три договора обмена векселей по номиналу на общую сумму 334,4 млн. руб. с НСКБ «Гарантия» и ЗАО «Русьнефтеинвест». В связи с отсутствием у должников необходимых средств, Отделением переданы

банку векселя, сроки гашения по которым наступили и получены векселя с более длительными сроками до предъявления. Вместо применения к должникам штрафных санкций в соответствии с действующим законодательством Отделение фактически предоставило отсрочку по уплате вексельного долга.

8. Для обеспечения финансирования выплаты государственных пенсий в 1998 году Отделение досрочно предъявило к оплате 90 векселей ЗАО «Русьнефтеинвест» общей номинальной стоимостью 615,1 млн. руб., по которым было получено 565,5 млн. руб. В результате досрочного погашения векселей ущерб бюджету отделения ПФР составил 49,6 млн. рублей.

9. Лимит расходов на содержание аппарата Отделения в проверяемом периоде доводился ежеквартально телеграммами ПФР несвоевременно - спустя месяц и более после начала квартала.

10. Договором между Пенсионным фондом Российской Федерации, Администрацией Нижегородской области и Нижегородским социальным коммерческим банком «Гарантия» было предусмотрено перечисление половины от начисленных процентов по остаткам пенсионных средств на расчетном счете в банке в Фонд социальной защиты населения администрации области. В нарушение статей 298 и 852 Гражданского кодекса Российской Федерации, положения о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденного постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2122-1 (в редакции Указа Президента Российской Федерации от 24 декабря 1993 года № 2288; Федерального закона от 5 мая 1997 года № 77-ФЗ), средства в сумме 796,3 тыс. руб. не учтены в доходной и расходной части бюджета отделения ПФР.

Предложения

1. Направить письма с приложением отчета о результатах проверки финансово-хозяйственной деятельности отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области палатам Федерального Собрания Российской Федерации.

2. Направить материалы о результатах проверки финансово - хозяйственной деятельности отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области в Генеральную прокуратуру Российской Федерации с предложением о привлечении к ответственности виновных должностных лиц.

3. Направить представление и отчет о результатах проверки губернатору Нижегородской области И. П. Скляркову с предложениями:

- оказать содействие отделению Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области по взысканию просроченной задолженности плательщиков по страховым взносам;

- обеспечить возврат Отделению средств, незаконно поступивших в Фонд социальной защиты населения администрации области по процентам, начисленным НСКБ «Гарантия» по остаткам пенсионных средств в течение 1998 и I квартала 1999 года в сумме 796,3 тыс. рублей.

4. Направить представление председателю правления Пенсионного фонда Российской Федерации М. Ю. Зурабову с предложениями:

- принять необходимые меры по погашению задолженности страхователей в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- потребовать от руководителей Отделения принятия дополнительных мер по обеспечению отзыва 6,7 млн. руб. пенсионных средств из уставных капиталов финансово-кредитных организаций, взыскания с АО «Норси» 106,9 млн. руб. вексельного долга, включая обращение взыскания на имущество должника и инициирование процедуры банкротства, а также взыскания 4,3 млн. руб. по просроченным векселям «Нижегородского земельного банка»;

- обеспечить возврат 36,0 млн. руб. пенсионных средств, направленных в резервный фонд НСКБ «Гарантия»;

- усилить контроль за своевременным предъявлением к оплате и поступлением в бюджет средств по векселям, находящимся в Отделении;

- запретить практику реструктуризации вексельного долга путем обмена векселей с коротким сроком гашения на более длительные;

- своевременно доводить до региональных отделений лимит расходов на содержание аппарата.

5. Направить представление главному судебному приставу Управления юстиции Нижегородской области В. И. Бакланову.

6. Направить представление управляющему отделением Пенсионного фонда Российской Федерации по Нижегородской области В. П. Бабакаеву.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

И. Г. ДАХОВ