

Секция «Юриспруденция»

**Прокурорский надзор за исполнением федерального законодательства в
сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов РФ**

Крылатова Наталья Владимировна

Студент

*ВИЭСП - Волгоградский институт экономики, социологии и права, Юридический,
Волгоград, Россия*

E-mail: Natalya.Krylatova@yandex.ru

Согласно ч.1 ст.7 Конституции Российской Федерации Россия – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека [2]. В частности, обеспечивается государственная поддержка пожилых граждан, и устанавливаются государственные пенсии [2]. В соответствии со ст.2 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001 N173-ФЗ трудовая пенсия – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц - заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными указанным Законом [5]. Осуществлять выплату трудовой пенсии может как пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР) через свои территориальные подразделения в регионах России, так и негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ), деятельность которых законодательством не запрещена. Всё зависит лишь от того, в какую организацию гражданин перечислял свои страховые взносы, заключив соответствующий договор.

По ч.1 ст.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N75-ФЗ негосударственный пенсионный фонд представляет собой особую организационно-правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 N167-ФЗ и договорами об обязательном пенсионном страховании; деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем [4]. Учитывая, что некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых она создана, и соответствующую этим целям [1], а фонд, являясь некоммерческой организацией [1], использует имущество для целей, определенных в его уставе [1], негосударственный пенсионный фонд, как особая организационно-правовая форма, некоммерческой организации обладает собственным имуществом, которое подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, а также пенсионные резервы и пенсионные накопления [4]. Имущество, предназначенное

для обеспечения уставной деятельности НПФ, образуется, к примеру, за счет части дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений [4], что невозможно получать без привлечения денежных средств застрахованных в НПФ лиц. Таким образом, с недавнего времени, правоохранительными органами стали нередки случаи выявления совершения работниками НПФ мошенничества и подлога документов (только в период с мая по октябрь 2011г. в органы предварительного следствия в соответствии с п.2 ч.2 ст.37 УК РФ направлено около 29 постановлений об осуществлении уголовного преследования, по результатам рассмотрения которых возбуждено 23 уголовных дела [3]). Это объясняется тем, что, с одной стороны, работник данного негосударственного пенсионного фонда, заключивший определенное количество договоров с гражданами РФ об обязательном пенсионном страховании, получает соответствующее вознаграждение, а с другой – сам НПФ получает средства пенсионных накоплений, которые в последствии может инвестировать для получения дохода.

Если проанализировать криминогенную ситуацию в Волгоградской области за последние 4 года, то можно выделить следующий способ совершения мошеннических действий с накопительной частью пенсии граждан вне зависимости от формы подачи документов: агенты НПФ подделывают заявления и договора граждан, которые якобы желают перевести накопительную часть своей пенсии из Пенсионного фонда в НПФ [3]. Затем подают эти документы не позднее 31 декабря т.г. в отделение ПФР, которое в срок до 01 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд, рассматривает их. При принятии положительного решения ПФР перечисляет денежные средства на счёт, открытый в данном негосударственном пенсионном фонде в срок не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе в фонд, и вносит изменения в единый реестр застрахованных лиц в срок до 01 марта года, названного года. После чего граждане получают письменные уведомления ПФР о переводе их пенсионных накоплений после 31 марта названного года. Граждане, не подписывавшие никаких заявлений и не заключавших договора с НПФ, преимущественно обращаются с письменными заявлениями или в территориальное отделение ПФР (которое перенаправляет данное обращение в органы прокуратуры), или непосредственно в органы прокуратуры. Проведёнными проверками устанавливается, что граждане, желающие осуществить указанный перевод, на самом деле никаких документов о переводе накопительной части своих пенсий не подписывали. В результате работники НПФ, осуществившие подлог документов и мошенничество, привлекаются к уголовной ответственности, т.к. совершили противоправные действия с целью получения агентских вознаграждений, а в суд также подаётся исковое заявление о признании недействительным договора обязательного пенсионного страхования и обязанности НПФ в месячный срок с момента вступления решения суда в законную силу передать средства пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального счёта гражданина (например, дело гр.З. и НПФ «В» [3]), и возврате процентов за неправомерное пользование денежными средствами гражданина вследствие их неосновательного получения согласно ч.1 ст.395 ГК РФ [1].

Стоит обратить внимание на тот факт, что работниками НПФ неправомерные действия совершаются не только при переводе денежных средств накопительной части пенсии граждан из ПФР, но и при переводе указанных денежных средств из одного негосударственного пенсионного фонда в другой, о чём свидетельствует, к примеру, де-

ло гр. Т., подписи которого в заявлении и договоре о переводе пенсионных накоплений из НПФ «С» в НПФ «М» были подделаны [3].

В 2012г. в одном из регионов России работники негосударственных пенсионных фондов дабы обезопасить себя от уголовной ответственности за подлог документов разработали и начали применять такой способ перевода пенсий граждан из территориальных отделений пенсионного фонда Российской Федерации: они приходят домой к гражданам пред-пенсионного или пенсионного возраста, представляются сотрудниками пенсионного фонда, отказываясь при этом предъявить подтверждающие документы, и предлагают подписать документы о переводе накопительной части пенсии граждан из данного отделения ПФР в соответствующий НПФ, т.к. с 2013г. их пенсионные накопления могут пропасть.

На основе изложенных фактов, можно прийти к выводу, что, несмотря на законодательную регламентацию деятельности негосударственных пенсионных фондов и предусмотренную законом ответственность за совершение противоправных деяний, агенты НПФ, желая обогатиться, разрабатывают и применяют на практике различные способы мошенничества, пользуясь доверчивостью граждан пред-пенсионного и пенсионного возраста. Для пресечения совершения таких преступлений необходимо ужесточить ответственность за совершение указанных в работе противоправных деяний – мошенничества и подлога документов – для агентов НПФ и прочих заинтересованных лиц, с одной стороны, а с другой – применять профилактические меры среди граждан Российской Федерации пред-пенсионного и пенсионного возраста путём размещения соответствующей информации в СМИ и проведения разъяснительных бесед в отделениях пенсионного фонда.

Литература

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1 от 30.11.1994 N51-ФЗ – СПС «КонсультантПлюс», 2013. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=142053>, свободный. – Загл. с экрана.
2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 – СПС «КонсультантПлюс», 2013. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=142053>, свободный. – Загл. с экрана.
3. Материалы прокуратуры Волгоградской области за 2011 и 2012 гг.
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N75-ФЗ – СПС «КонсультантПлюс», 2013. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=13229>, свободный. – Загл. с экрана.
5. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] / Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001 N173-ФЗ – СПС «КонсультантПлюс», 2013. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=13229>, свободный. – Загл. с экрана.