

ВЫБОР СТРАХОВЩИКА – ДЕЛО ТОНКОЕ

Негосударственный Пенсионный фонд

Предприимчивые пенсионеры еще лет десять назад поняли, что накопительную часть своей пенсии можно увеличить, отдав управление этими деньгами в руки Негосударственного пенсионного фонда (НПФ). И многие действительно получают доход от такого грамотного вложения. Но иногда в среде агентов НПФ встречаются мошенники, которые при помощи несложных манипуляций крадут средства пенсионеров. Как их вычислить? Давайте разберемся.

Из чего состоит пенсия?

Как известно, пенсия разделена на две части: страховую и накопительную. Страховая пенсия — это деньги пожилым от молодых, которые, выплачивая налоги, фактически «скидываются» на пенсию для старших. Сколько вы получаете в этой части и сколько будут получать ваши дети и внуки — зависит от множества факторов, начиная с вашего стажа и заканчивая масштабами возможностей нашей страны. Существенно повлиять на размер страховой пенсии можно, разве что улучшая демографическую ситуацию в стране, чтобы на время вашей старости в России было много трудоспособных налогоплательщиков.

Накопительная пенсия — это ваши деньги, которые государство разрешило вам заранее отложить на старость. Иначе бы вы, еще будучи молодым, отдавали все свои отчисления нынешним пенсионерам, но сегодня можно часть этих денег оставить на своем счете. С накопительной пенсией можно ничего не делать — и тогда вашим страховщиком будет Пенсионный фонд РФ, который по умолчанию направит накопления в государственную управляющую компанию, инвестиционный банк ВЭБ. Людей, выбравших такой вариант, в кругах

О.Г. Кальницкая

Пенсионного фонда называют «молчунами». Можно и сознательно выбрать своим страховщиком Пенсионный фонд РФ, написав заявление об этом. Тогда вы тоже останетесь в ПФР, но «молчуном» вас считать не будут. А еще можно инвестировать накопительную пенсию через негосударственный Пенсионный фонд (НПФ) и получать доход с его помощью. Это равноценно тому, как если бы вы сейчас вкладывали часть своей зарплаты в акции и облигации. Вы вкладываете, инвестиции приносят доход, а потом вы получаете из этих денег пенсию. Просто в случае с пенсией вкладываете не вы лично, а некоторая управляющая компания, которая собирает кучу денег с населения, вкладывает эту кучу в финансовые операции и получает прибыль. Эта компания и есть НПФ — негосударственный Пенсионный фонд.

Если рассмотреть пенсионные деньги в частях, то получится вот что. **6% от вашей накопительной пенсии** аккумулируется на вашем личном счете и учитывается в рублях. Для распоряжения этой частью можно самостоятельно выбрать управляющего (как я объяснила выше — или оставить ее в Пенсионном фонде, или передать в НПФ), еще эту часть пенсии можно передать по наследству, ее можно инвестировать (вкладывать самостоятельно, чтобы получить прибыль). **Страховая пенсия (солидарная часть тарифа, 6%)** идет на формирование фиксированного базового размера трудовой пенсии и на формирование резерва Пенсионного фонда. **Индивидуальная часть тарифа от страховой пенсии (10-16%)** работающих молодых людей идет на выплаты пенсий нынешним пенсионерам. Она учитывается в баллах, а не в рублях, ее нельзя инвестировать и передавать по наследству.

Итак, вернемся к негосударственным пенсионным фондам: они зарабатывают на прибыли, которую добывают своим вкладчикам, и поэтому борются друг с другом за клиентов. Чем больше клиентов, тем больше денег и тем выше потенциальная прибыль. Но иногда в погоне за оборотами фонды начинают вести нечестную игру, и вот об этом мы сейчас поговорим.

Агенты НПФ: честные и не очень

Негосударственные пенсионные фонды — это финансовые компании, занимающиеся деньгами: миллион туда, миллион сюда, купил бумаги, продал бумаги, дебет-кредит. У них не всегда есть офисы по всей России и собственные продавцы. Поэтому, чтобы привлекать деньги населения, довольно часто НПФ обращаются к услугам агентов. Агент продает услуги НПФ за вознаграждение — это может быть человек или компания. Например, НПФ может договориться с известным банком, чтобы тот продавал своим клиентам услуги этого НПФ, и за каждый оформленный контракт НПФ платит банку вознаграждение.

Таковыми агентами могут быть не только банки, но и магазины, и даже ваш почтальон или работодатель, а иногда ими бывают всевозможные темные личности. По большому счету, НПФ неважно, через кого вы оформили договор: главное, чтобы вы согласились перевести свои деньги в этот НПФ. А агенту главное — оформить бумажки и получить свой гонорар.

Досрочный переход в другой НПФ: как это случается и почему

Государство предлагает вам выбрать какой-то один пенсионный фонд и оставить там деньги надолго. Поэтому по закону переходить из одного фонда в другой без финансовых потерь можно только раз в пять лет. Если перейти досрочно, то вы потеряете весь инвестиционный доход.

И такое иногда случается. Объясню на примере, как это возможно. Допустим, в 2015 году вы еще не были пенсионером, работали и заключили договор с НПФ. На тот момент на вашем накопительном счете было 33 000 рублей. Два года ваш НПФ инвестировал деньги, которые шли вам в доход. Но потом вас обманом перевели в новый НПФ — и все заработанное сгорело, а на счете остались только первоначальные 33 000 рублей. Если за эти два года средняя доходность вашего фонда составляла 10% годовых, то с учетом капитали-

зации процентов вы должны были заработать 6 930 рублей. Но на этом потери не заканчиваются. Дело в том, что деньги из одного НПФ в другой переводят не четко 1 января, а в период с 1 января по 1 апреля. То есть, если в этот промежуток накопительная пенсия уже ушла из старого НПФ, но еще не поступила в новый, то за это время никакого дохода вы тоже не получите. По факту деньги могут зависнуть, их переведут на новый счет позже. И тогда при доходности 10% потери увеличиваются с 6930 до 8000 рублей. А если все это происходит с молодым человеком (ему, к примеру, 35 лет), которому до пенсии еще минимум 25 лет, то все это время потерянные деньги продолжали бы работать. При доходности 10% 8000 рублей превратились бы в 80 000 рублей! И такой суммы человек может недосчитаться к пенсии только потому, что кто-то решил перевести его в другой НПФ.

Как обманывают мошенники в НПФ

Некоторые агенты оформляют перевод из одного НПФ в другой втайне от клиента: главное — получить от него паспортные данные и номер СНИЛС. За каждого приведенного клиента агент получает от 500 до 5000 рублей, в зависимости от суммы на счете будущего пенсионера. Конечно, большинство НПФ используют только легальные способы поиска клиентов. Самые распространенные — поквартирный обход и проведение собраний сотрудников в крупных организациях. Кроме того, распространены так называемые кросс-продажи, когда агентами выступают кредитные менеджеры в банках или магазинах. Они предлагают клиентам заключить договор с НПФ, когда те получают заем или покупают товар в кредит. Причем перед подписанием договора клиенту агент всегда должен рассказать, какой фонд он представляет, какая у НПФ доходность и так далее.

Как же могут действовать аферисты от недобросовестных НПФ? Во-первых, обманывать при обходе квартир, разговаривая с человеком один на один, без свидетелей. Например, агенты представляются сотрудниками Пенсионного фонда.

С точки зрения закона тут все чисто, ведь НПФ тоже пенсионный фонд, только негосударственный. Потенциальный клиент же думает, что к нему пришли из Пенсионного фонда РФ, и доверяет гостю. Предлагая договор, агенты могут запугивать: мол, подписать его надо обязательно, иначе можно лишиться части будущей пенсии. Еще недобросовестные люди часто используют такой прием: просят СНИЛС «на проверку», тут же куда-то звонят, а потом говорят клиенту, что его больше нет в базе клиентов и нужно срочно переоформить договор. Во время кросс-продажи сотрудник банка (параллельно работающий на НПФ) может дать клиенту подписать договор под видом других документов – например, когда вы оформляете кредит в магазине и ставите подписи на большом количестве бумаг (могут сказать, что это договор о страховании и он бесплатный). Еще один клиент рассказывал мне, как к ним в деревню приехал незнакомый мужчина и сказал, что набирает людей на работу. Под этим предлогом он собрал у желающих трудоустроиться данные паспортов и СНИЛСов, потом дал подписать какие-то бумаги и уехал. Работу никто не получил, но на следующий год всем пришло извещение о переходе в НПФ. Не попасться на эту схему просто: достаточно читать то, что вы подписываете. Просто знайте, что при переходе в НПФ дают большой комплект документов: договор в трех экземплярах, заявления о досрочном переходе и согласие на обработку персональных данных.

И, наконец, еще одна схема мошенничества, которая квалифицируется уже как преступление: это подделка подписей. Обычно мошенник получает паспорт и СНИЛС, подделывает подписи, подает документы в НПФ — вроде как сам продал услуги человеку. А клиент узнает о том, что перешел в новый НПФ, только спустя несколько месяцев, получив письмо из старого. Так произошло с другим моим клиентом: как потом выяснилось, его в новый фонд перевела сотрудница банка, где он получал карту. Она отсканировала его паспорт и СНИЛС, который лежал в обложке паспорта, и тихаря оформила документы и отчиталась перед фондом:

О.Г. Кальницкая

«Вот, мол, нового клиента вам привела, давайте деньги». Разумеется, эту даму обвинили в мошенничестве и наказали по закону.

Избежать такой ситуации сложно, ведь случаи, когда у нас просят копии паспорта и СНИЛСа, не редки. Но добросовестные негосударственные пенсионные фонды сами стараются бороться с подлогами. Например, звонят и уточняют, действительно ли клиент заключал договор: так они проверяют добросовестность своих агентов.

Как проверить, в безопасности ли ваши деньги

Узнать, не перевели ли вас досрочно без вашего ведома, не получится, пока деньги не уйдут из одного НПФ в другой. В старом фонде узнают о том, что клиент выбыл, уже по факту — от Пенсионного фонда, когда вы получите письмо о том, что ваши деньги в новом НПФ. Поэтому надо регулярно проверять, не поменяли ли вам НПФ. Если вы умеете пользоваться Интернетом, это легко проверить на сайте госуслуг, выбрав в личном кабинете раздел «Извещение о состоянии лицевого счета в ПФР». Нажмите «Получить услугу», а потом — «Получить сведения полностью». Если вы не научились пользоваться компьютером, попросите сделать такую проверку кого-то из знакомых.

Что делать...

Если вы узнали, что накопительную часть пенсии перевели в новый НПФ тайком от вас, обращайтесь в суд с требованием признать договор недействительным. Деньги вместе с накопленным доходом вернут в течение 30 дней, ведь в такой ситуации действует особый порядок перевода накопительной пенсии.

Для этого запросите заказным письмом у своего нового фонда договор и согласие на обработку персональных данных, которые вы якобы подписывали. Их можно будет использовать в суде как доказательства. Так вы реально увидите, что

Негосударственный Пенсионный фонд

подписи за вас сделаны чужой рукой. Обратиться в суд можно, даже если вы подписали договор сами, но вам не рассказали о потере доходности при переходе в новый фонд. Как показывает практика, такие иски суды тоже удовлетворяют. Помните, что закон на вашей стороне. Если вы сами не подписывали договор или вас ввели в заблуждение, то вы сможете доказать все в суде. К сожалению, многие люди, когда узнают о переводе в новый НПФ, просто машут на это рукой: мол, деньги небольшие, чего теперь дергаться, авось новый фонд будет лучше. Но, если это произошло с кем-то из ваших детей или внуков, то они должны понимать два факта. Первый: сейчас деньги небольшие, но за 10-20 лет на них набегут существенные проценты. Второй: выбор страховщика по обязательному пенсионному страхованию — ваше законное право. Если вы не выбрали этот НПФ, нет причин в нем оставаться.

Итак, постарайтесь запомнить следующее и расскажите об этом детям и внукам. Во-первых, если менять НПФ чаще раза в пять лет, то потеряется инвестиционный доход. А небольшие потерянные суммы инвестиционного дохода к пенсии могут превратиться в десятки или даже сотни тысяч рублей. Во-вторых, внимательно читайте все документы, которые подписываете при получении кредита или трудоустройстве (и вообще всегда). В-третьих, если вы стали жертвой недобросовестных агентов, жалуйтесь в ваш новый НПФ, Пенсионный фонд РФ и Центробанк. В-четвертых, чтобы вернуть накопительную часть пенсии и доход, обращайтесь в суд с иском о признании договора недействительным.

Олеся КАЛЬНИЦКАЯ,
юрист, адвокат.