



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



« 31 » октября 2017 г.

№ 4595-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О дополнительных требованиях к содержанию
актуарного заключения, подготовленного по итогам
проведения актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда**

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4357; 2016, № 26, ст. 3863) (далее – Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации») устанавливает дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд).

1. Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения актуарного оценивания деятельности фонда, составляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037,

ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754) (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), настоящего Указания, стандартов актуарной деятельности.

2. Актуарное заключение, подготовленное по результатам обязательного актуарного оценивания, в дополнение к требованиям, установленным статьей 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», должно содержать информацию, указанную в приложении к настоящему Указанию, полученную по результатам актуарного оценивания, проведенного на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда.

В случае проведения актуарного оценивания деятельности фонда в связи с его реорганизацией в соответствии со статьей 21 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» актуарное заключение в дополнение к требованиям, установленным статьей 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», должно содержать информацию, указанную в приложении к настоящему Указанию, полученную по результатам актуарного оценивания, проведенного на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, составленной по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2017 года № 27) вступает в силу со дня вступления в силу постановления Правительства Российской Федерации о признании утратившим силу

постановления Правительства Российской Федерации от 4 февраля 2009 года № 95 «О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 7, ст. 844).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от «31» октября 2017 года № 4595-У
«О дополнительных требованиях
к содержанию актуарного заключения,
подготовленного по итогам проведения
актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда»

Информация, подлежащая включению в актуарное заключение,
подготовленное по итогам актуарного оценивания деятельности
негосударственного пенсионного фонда, в дополнение
к требованиям, установленным статьей 5 Федерального закона
«Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

1. Цель составления актуарного заключения.
2. Сведения об ответственном актуарии.
 - 2.1. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии).
 - 2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.
 - 2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.
 - 2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или об отсутствии в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с фондом, деятельность которого является объектом обязательного актуарного оценивания.
 - 2.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в

документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064.

3. Сведения о фонде.

3.1. Полное наименование фонда.

3.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

3.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

3.4. Место нахождения.

3.5. Сведения о лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (номер, дата выдачи).

4. Сведения об актуарном оценивании.

4.1. Перечень нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

4.2. Перечень данных, в том числе полученных от фонда и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда.

4.4. Описание существенных для актуарного оценивания условий действующих в фонде пенсионных схем, на основании которых заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения.

4.5. Сведения о распределении договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании по группам однородных договоров, использованном ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, и обоснование такой группировки (если такая группировка проводилась).

4.6. Сведения о распределении участников фонда и застрахованных лиц по полу и возрасту с указанием соответствующих оставшихся сроков выплат на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и соответствующих ожидаемых пенсионных, страховых взносов и выплат в течение следующего года.

4.7. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, с указанием горизонта прогнозирования, определяемого на основании временного интервала, в течение которого будут осуществляться денежные поступления и выплаты по заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

4.8. Сведения об использованных ответственным актуарием допущениях и предположениях при проведении актуарного оценивания по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании с обоснованием их выбора, в том числе в отношении:

ставки дисконтирования;

темпов роста пенсий;

доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (включая долю распределяемого на счета вкладчиков фонда, участников фонда и застрахованных лиц дохода);

доли отчислений в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;

доли отчислений в страховой резерв фонда;

вероятности наступления пенсионных оснований по различным причинам (включая вероятность приобретения застрахованным лицом права на получение страховой пенсии по старости и вероятность приобретения застрахованным лицом права на получение страховой пенсии по инвалидности);

вероятности наступления таких событий, как смерть, и рассчитанных на их основе величин, связанных с предстоящей продолжительностью жизни лиц (таблицы смертности, инвалидности и другие);

ожидаемых расходов по действующим на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании (включая расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат, расходы, связанные с инвестированием пенсионных накоплений и размещением пенсионных резервов, и прочие расходы) и их темпов роста;

вероятности расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров об обязательном пенсионном страховании;

периодичности, размера и сроков внесения взносов по негосударственному пенсионному обеспечению и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, включая предполагаемый срок прекращения (возобновления) поступлений взносов вкладчиков фонда и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

Актuarные допущения и предположения должны быть приведены в актуарном заключении для всего горизонта прогнозирования, установленного в соответствии с подпунктом 4.7 настоящего пункта.

4.9. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении актуарной стоимости активов, в том числе средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

5. Результаты актуарного оценивания.

5.1. Результаты актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам фонда и застрахованным лицам в соответствии с подпунктами 4.5 и 4.6 пункта 4 настоящего приложения.

Анализ изменения результатов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.2. Результаты проверки адекватности обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с описанием процедур и методов проведения проверки.

Анализ изменения результатов проверки адекватности обязательств фонда по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам фонда и застрахованным лицам в соответствии с подпунктами 4.5 и 4.6 пункта 4 настоящего приложения, в условиях прекращения поступлений взносов вкладчиков фонда и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания, указанных в подпунктах 5.1 и 5.2 настоящего пункта, к использованным допущениям и предположениям.

5.5. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, с указанием эффекта влияния изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния отличия фактического хода событий от использованных ответственным актуарием допущений и предположений на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.6. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств фонда, отдельно по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании для всего горизонта прогнозирования, установленного в соответствии с подпунктом 4.7 пункта 4 настоящего приложения.

5.7. Результаты актуарного оценивания стоимости активов фонда на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием их структуры отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и собственным

средствам фонда (имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности фонда).

5.8. Результаты распределения по периодам ожидаемых будущих поступлений денежных средств от активов отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и собственным средствам фонда (имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности фонда) с учетом ликвидности активов для всего горизонта прогнозирования, установленного в соответствии с подпунктом 4.7 пункта 4 настоящего приложения.

6. Выводы, рекомендации и иные сведения.

6.1. Выводы о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств фонда, в том числе на основе результатов сопоставления распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств фонда, в том числе отдельно по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании.

6.2. Сведения о наличии актуарного дефицита. При наличии актуарного дефицита указывается его размер в рублях и процентах от величины пенсионных обязательств. При наличии актуарного дефицита приводятся рекомендации по его устранению.

6.3. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании.

6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

6.5. Описание существенных, по мнению ответственного актуария, рисков, связанных с возможностью неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об

обязательном пенсионном страховании, и рекомендации ответственного актуария по их устранению или снижению.

6.6. Сведения о выполнении фондом рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении, составленном на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

6.7. Рекомендации по определению размера страхового резерва и его использованию на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств.

6.8. Рекомендации по определению ставки ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, если размер ставки не определен федеральными законами, нормативными актами Банка России.