

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

«___» _____ 2015 г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О дополнительных требованиях
к содержанию актуарного заключения,
подготовленного по итогам проведения
обязательного актуарного оценивания
деятельности негосударственного пенсионного
фонда, порядку его представления и
опубликования**

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) (далее – Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»), статьи 21 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; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 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) устанавливает дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд), порядку его представления и опубликования.

Глава 1. Дополнительные требования к содержанию актуарного заключения

1.1. Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности фонда, составляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», настоящего Указания, стандартов актуарной деятельности.

1.2. Актуарное заключение должно содержать информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию.

1.3. Ответственный актуарий вправе указывать в актуарном заключении дополнительную информацию, если она является, по мнению ответственного актуария, существенной для фонда, являющегося заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания, Банка России, иных заинтересованных лиц.

1.4. Актуарное заключение подготавливается в количестве экземпляров, согласованном ответственным актуарием и фондом, являющимся заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания, причем ответственный актуарий и фонд должны получить не менее чем по одному экземпляру актуарного заключения.

Глава 2. Дополнительные требования к порядку представления и опубликования актуарного заключения

2.1. Актуарное заключение представляется фондом в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, в составе годового отчета фонда.

2.2. Актуарное заключение подлежит опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом.

Актуарное заключение считается опубликованным, если размещено на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ 2015 года № _____
«О дополнительных требованиях
к содержанию актуарного
заключения, подготовленного
по итогам проведения
обязательного актуарного
оценивания деятельности
негосударственного пенсионного
фонда, порядку его представления
и опубликования»

Информация, подлежащая включению
в актуарное заключение, подготовленное по итогам актуарного оценивания
деятельности негосударственного пенсионного фонда

1. Общие сведения.

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное
оценивание.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

2. Сведения об ответственном актуарии.

2.1. Фамилия, имя, отчество (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.

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 стандартов актуарной деятельности, 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 финансовой отчетности.

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 обязательного пенсионного страхования по группам однородных договоров и обоснование такой группировки (если такая группировка проводилась) для целей актуарного оценивания пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

4.6. Сведения о распределении получателей негосударственной пенсии и накопительной пенсии по полу и возрасту, размерам и срокам выплат.

4.7. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

4.8. Сведения и обоснование выбора использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания допущений и предположений, в том числе:

- в отношении ставки дисконтирования;
- темпов индексации пенсий;
- доходности размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (включая долю распределяемого на счета вкладчиков, участников и застрахованных лиц дохода);
- вероятности наступления таких событий, как смерть, наступление пенсионных оснований по различным причинам (включая вероятность получения права на страховую пенсию по старости и вероятность получения права на страховую пенсию по инвалидности) и рассчитанных на их основе величин, связанных с предстоящей продолжительностью жизни лиц (таблицы смертности, инвалидности и другие);
- вероятности расторжения договоров;
- ожидаемых расходов по действующим на отчетную дату договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования (включая расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат, расходы, связанные с инвестированием пенсионных накоплений и размещением пенсионных резервов и прочие расходы).

4.9. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении актуарной стоимости активов на конец отчетного периода, в том числе в части пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

4.10. Сведения о методах, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания отложенных аквизиционных расходов (в случае их формирования).

5. Результаты актуарного оценивания.

5.1. Результаты актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования на конец отчетного периода с указанием состава пенсионных обязательств в соответствии с пунктом 4.5 приложения 1 к настоящему Указанию, их изменения в отчетном периоде.

5.2. Результаты проверки адекватности обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

5.3. Результаты актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования на конец отчетного периода с расшифровкой состава пенсионных обязательств в соответствии с пунктом 4.5 приложения 1 к настоящему Указанию, в условиях прекращения поступлений взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов,

допущений и предположений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

5.5. Результаты анализа изменений обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, включая эффект влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения в предыдущем отчетном периоде.

5.6. Результаты актуарного оценивания отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода (в случае их формирования).

5.7. Результаты определения актуарной стоимости активов фонда на конец отчетного периода с указанием их структуры, отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, по обязательному пенсионному страхованию и собственным средствам фонда (имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности фонда).

5.8. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, по обязательному пенсионному страхованию и собственным средствам фонда (имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности фонда), и ожидаемых сроков исполнения пенсионных и иных обязательств.

5.9. Результаты распределения активов по уровню ликвидности отдельно по негосударственному пенсионному обеспечению, по обязательному пенсионному страхованию и собственным средствам фонда (имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности фонда).

6. Выводы, рекомендации и иные сведения.

6.1. Выводы о возможности выполнения пенсионных и иных обязательств фонда, в том числе с учетом результатов сопоставления

распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения пенсионных и иных обязательств.

6.2. Сведения о наличии актуарного дефицита (профицита). При наличии актуарного дефицита (профицита) 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 обязательного пенсионного страхования.

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

6.5. Рекомендации по снижению рисков неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

6.6. Сведения о выполнении фондом рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

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