

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

«___» _____ 2017 г.

№ _____

г. Москва

УКАЗАНИЕ**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»), 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; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»)

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 «О негосударственных пенсионных фондах», настоящего Указания, стандартов актуарной деятельности.

2. Актуарное заключение должно содержать информацию, указанную в приложении к настоящему Указанию, полученную по результатам актуарного оценивания, проведенного с учетом и на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по состоянию на конец последнего квартала, предшествующего дате принятия уполномоченным органом управления фонда решения о реорганизации, в случае реорганизации фонда.

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

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

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ 2017 года № _____
«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

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.

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой
договор или гражданско-правовой договор. При осуществлении актуарной
деятельности на основании гражданско-правового договора также
информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев,
предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового
договора и/или иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров

о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом актуарного оценивания.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария (направление, дата и номер документа, подтверждающего успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев).

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, нормативных актов Банка России и иных нормативных актов, 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 об обязательном пенсионном страховании

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

4.6. Сведения о распределении участников 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 взносах и выплатах в течение следующего года.

4.7. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании.

4.8. Сведения и обоснование выбора использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания допущений и предположений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании, 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, участников 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 получения права на страховую пенсию по старости и вероятность получения права на страховую пенсию 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 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 об обязательном пенсионном страховании;

предполагаемого срока прекращения (возобновления) поступлений взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

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

5. Результаты актуарного оценивания.

5.1. Результаты актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием состава пенсионных обязательств в соответствии с пунктами 4.5, 4.6 приложения к настоящему Указанию.

Анализ изменения результатов 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 об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание с описанием процедур и методов проведения проверки.

Анализ изменения результатов 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 об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с указанием состава пенсионных обязательств в соответствии с пунктами 4.5, 4.6 приложения 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.

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 от изменения методов, допущений и предположений, а также эффекта влияния изменения фактического хода событий на использованные ответственным актуарием допущения и предположения на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

5.6. Результаты распределения по периодам ожидаемых денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда, отдельно по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании.

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, по обязательному пенсионному страхованию и собственным средствам фонда (имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности фонда).

5.8. Результаты распределения по периодам 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) с учетом ликвидности активов.

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 денежных потоков, связанных с исполнением обязательств фонда, в том числе отдельно по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и 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 об обязательном пенсионном страховании.

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

6.5. Описание основных рисков, связанных с возможностью неисполнения пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании, и рекомендации 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.