

Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указания «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования» (далее – проект указания) в связи с проведением его публичного обсуждения со сроком принятия заключений с 21.10.2021 по 08.11.2021

| № п/п | Структурная единица проекта нормативного акта Банка России | Содержание замечания или предложения | Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон) | Решение | Пояснение |
|-------|--|--|--|---------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Пункт 1.5 проекта указания | <p>Изложить в редакции:</p> <p>1.5. Отчет о результатах проверки актуарного заключения подготавливается в количестве экземпляров, согласованном ответственным актуарием и организацией, являющейся заказчиком проверки актуарного заключения, или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ответственного актуария. В случае подготовки отчета о результатах проверки актуарного заключения на бумажном носителе ответственный актуарий и организация, являющаяся заказчиком проверки актуарного заключения, должны получить не менее чем по одному экземпляру.</p> <p>Пояснение: Детализация требований к оформлению отчета о результатах проверки актуарного заключения в случае его оформления в электронном виде:</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Учтено | Пункт 1.5 проекта указания будет скорректирован. |

| | | | | | |
|---|----------------------------|--|--|-----------|---|
| | | установление необходимости применения квалифицированной электронной подписи. | | | |
| 2 | Пункт проекта указания 2.1 | <p>Изложить в редакции: Отчет о результатах проверки актуарного заключения подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания Деятельности организации, представляется в Банк России организацией в течение 60 календарных дней после представления в Банк России Организацией такого актуарного заключения.</p> <p>Пояснение: Предложенный срок необходим для качественной проверки АЗ. Исходя из требований к проверке АЗ, ясно, что для реализации такой проверки на должном уровне придется пройти практически тот же путь всех необходимых расчетов и затем их критического сопоставления с результатами расчетов другого актуария (не только на количественном, но и на качественном уровне, включая неизбежные в таком случае дебаты и споры). В этой связи, трудоемкость такой проверки представляется как минимум не меньшей, чем трудоемкость проведения самого обязательного актуарного оценивания. Поэтому предлагается дать на это по крайней мере столько же времени, что и на само актуарное оценивание.</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Не учтено | <p>На практике все стороны (заказчик, ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение и ответственный актуарий, подготовивший отчет по итогам проверки актуарного заключения) должны быть заинтересованы в прохождении процедуры проверки актуарного заключения (по аналогии с заинтересованностью в прохождении процедуры аудита).</p> <p>Положения проекта указания не ограничивают возможность параллельной подготовки актуарного заключения и отчета о результатах его проверки (по аналогии с действующими законодательными нормами в части подготовки актуарного заключения, годовой отчетности организации, а также ее аудита).</p> <p>Кроме того, синхронизация процедуры проверки актуарного заключения с его подготовкой позволит избежать существенных расхождений в оценках/выводах актуариев (осуществляющего подготовку актуарного заключения и осуществляющего его проверку), и, как следствие, избежать репутационных рисков как у</p> |

| | | | | | |
|---|---|---|--|--------|--|
| | | | | | указанных актуариев, так и у заказчика. |
| 3 | Пункт 2.4 проекта указания | <p>После слов «отчета о результатах проверки актуарного заключения» добавить слова «аудиторского заключения.»</p> <p>Пояснение: В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Учтено | Пункт 2.4 проекта указания будет скорректирован. |
| 4 | Пункт 3.4 приложения к проекту указания | <p>Заменить слова «номер и дата гражданско-правового договора» на слова «гражданско-правовой договор»</p> <p>Пояснение: «номер и дата» гражданско-правового договора не являются основанием осуществления актуарной деятельности</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Учтено | В пункте 3.4 приложения к проекту указания будет исключено первое предложение. |
| 5 | Пункт 4 приложения к проекту указания | <p>После слов «дата составления актуарного заключения» добавить слова «дата, по состоянию на которую составлено актуарное заключение»</p> <p>Пояснение: Уточнение основных параметров проверяемого актуарного заключения</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Учтено | Пункт 4 приложения к проекту указания будет скорректирован. |
| 6 | Пункт 9 приложения к проекту указания | <p>Предлагаемая формулировка: «Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация</p> | Учтено | Пункт 9 приложения к проекту указания будет скорректирован. |

| | | | | | |
|---|--|---|--|-----------|--|
| | | <p>проверки актуарного заключения, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.»</p> <p>Пояснение: Уточнение о каких корректировках идет речь: сделанных актуарием, проводящим проверку, а не актуарием, подготовившем актуарное заключение и не организацией.</p> | <p>Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | | |
| 7 | Пункт 9 приложения к проекту указания | <p>Исключить слова «о наличии изменений в данных предыдущих периодов»</p> <p>Пояснение: Не определено и не конкретизировано понятие «изменение в данных предыдущих периодов» в контексте проверки актуарного заключения</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Не учтено | Используемая в проекте указания формулировка аналогична формулировке пункта 3.3 приложения к Указанию от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования». |
| 8 | Пункт 10 приложения к проекту указания | Исключить поскольку требования пункта дублируют требования пунктов 9 и 12 приложения к Указанию Или требовать раскрытия существенного влияния на результаты проверки актуарного | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> | Не учтено | Положения пункта 10 приложения к проекту указания не дублируют положения пунктов 9 и 12 приложения к проекту указания. |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>заклучения, т.е. содержащиеся в отчете, а не любого влияния на результаты актуарного оценивания, содержащиеся в актуарном заключении.</p> <p>Пояснение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Не представляется возможным сделать требуемый вывод поскольку отсутствует требование к организации предоставления данных, используемых для составления актуарного заключения, для проверки актуарного заключения. 2. Также не представляется возможным сделать требуемый вывод поскольку речь идет об оценке влияния изменений в данных, переданных для проверки на результаты, полученные другим актуарием при проведении актуарного оценивания. Т.е. требование пункта 10 не соответствует проводимым контрольным процедурам, указанным в пункте 9 и на которые идет ссылка. 3. Кроме того, набор и формат данных, используемый для составления актуарного заключения и его проверки, отличаются, а следовательно, может отличаться и их достаточность, непротиворечивость, полнота, достоверность и согласованность. 4. Мнение о проведенных проверяемым актуарием контрольных процедурах уже требуется пунктом 12 приложения настоящего Указания, а сведения о корректировках пунктом 9 приложения настоящего Указания | <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | <p>Сведения по пункту 10 отражаются с учетом сведений по пункту 9, а также на основании мнения по пункту 12 приложения к проекту указания.</p> <p>Так, например, по результатам контрольных процедур, проведенных ответственным актуарием, подготовившим отчет, согласно пункту 9 приложения к проекту указания и на основании обоснованного мнения этого актуария о недостаточности контрольных процедур, отраженных в актуарном заключении, согласно пункту 12 приложения к проекту указания указанным актуарием выявлена ошибка в данных, которая способна, по его мнению, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания, что отражается согласно пункту 10 приложения к проекту указания. При этом выявленная ошибка в данных в отдельных случаях может также оказать существенное влияние на разницу сопоставляемых показателей (отражается в соответствии с пунктом 12 приложения к проекту указания) и/или на вывод о достоверности актуарного заключения эффект такого влияния.</p> |
|--|---|--|---|

| | | | | | |
|---|--|--|---|-----------------|--|
| | | 5. В отношении существенности влияния необходимо отметить следующее. Если проведенные контрольные процедуры выявят разницу в поле одного застрахованного, или тот факт, что используемые «проверяемым» актуарием процедуры проверки допускают такое расхождение, это повлияет на результаты оценивания. Вероятно, не эта информация целесообразна к раскрытию поскольку в таком случае, каждый отчет будет содержать вывод о наличии расхождений. | | | |
| 9 | Пункт 11 приложения к проекту указания | Изложить для проверки актуарного заключения, составленного в отношении деятельности негосударственного пенсионного фонда в следующей редакции: Критерии существенности, использованные ответственным актуарием, подготовившим отчет для оценки различий в значениях сопоставляемых показателей, выбранные ответственным актуарием таким образом, что: различия в оценке величины актуарного дефицита, отраженного в соответствии с 10 требованиями подпункта 6.2 пункта 6 приложения к Указанию № 4595-У не могут признаваться существенными в случае, если по модулю составляет менее 10% от величины собственных средств негосударственного пенсионного фонда; прочие различия в значениях сопоставляемых показателей, предусмотренных абзацами 2-3 пункта 13 и абзаца 3 пункта 12 настоящего | Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев» г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42 info2@actuaries.org.ru | Учтено частично | Пункт 11 приложения к проекту указания будет скорректирован. Предполагается для: - НПФ исключить взаимосвязь с собственными средствами организации; - СО ввести дополнительное условие в части собственных средств: «30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации – в зависимости от максимального». Проект указания не распространяется на общества взаимного страхования в силу части 4 статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации». |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | <p>Приложения к Указанию, не могут признаваться существенными в случае, если по модулю составляют менее 10% от сравниваемых величин.</p> <p>В отношении страховых организаций и Обществ Взаимного Страхования: исключить из п.11 приложения к Указанию ограничение сверху на критерий существенности. Кроме того, предлагается дать возможность актуарию устанавливать различные критерии существенности для разных показателей, изменив формулировку на следующую: «11. Критерии существенности, использованные ответственным актуарием, подготовившим отчет, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей с обоснованием выбора данных критериев».</p> <p>Пояснение: Понятие «показатель актуарного заключения» не определено проектом Указания.</p> <p>Показатели по обязательствам нецелесообразно сравнивать с собственными средствами НПФ в связи с тем, что законодательно установленные нормативы по собственным средствам не привязаны к величине обязательств НПФ и для крупных Фондов значение 10% от собственных средств по отношению к обязательствам близко к нулевому значению.</p> <p>Разница показателей по актуарному дефициту нецелесообразно сравнивать между собой, так как данная разница в</p> | | | |
|--|---|--|--|--|

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | <p>процентах друг от друга может принимать практически любое большое значение при близких между собой величинах в оценках активов и обязательств.</p> <p>В части Страховых организаций и ОВС мотивация предлагаемых изменений следующая:</p> <p>на практике нередко встречаются ситуации, когда оценка некоторого показателя является достаточно волатильной (как правило за счет недостаточности статистики для измерения этого показателя). Как правило, это касается некоторых отдельных учетных групп и лишь некоторых показателей. Например, в случаях, когда организация только недавно начала страхование по некоторому виду страхования и не успела накопить достаточно статистики, для расчета РПНУ, возможно использование метода простой ожидаемой убыточности или рассмотрение помесечных треугольников развития. И в том, и в другом случае, два вполне добросовестных и квалифицированных актуария могут получить существенно разные оценки (отличающиеся на величину, превышающую 10% от оценки самого показателя), при этом, с нашей точки зрения, это не может являться поводом для признания результатов оценки данного показателя недостоверными.</p> <p>Также, вообще говоря, собственные средства организации могут быть и</p> | | | |
|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|-----------|---|--|--|-----------------|---|
| | | отрицательными – конечно, в таком случае Актуарное заключение будет в любом случае с негативным выводом, но формально требование о существенности в размере не ниже 10% от собственных средств не может быть исполнено. | | | |
| 10 | Абзац 1 пункта 12 приложения к проекту указания | <p>Заменить слова «по вопросам подтверждения информации, отраженной в актуарном заключении в соответствии с требованиями» на слова «по вопросам, отраженным в актуарном заключении в соответствии с требованиями»</p> <p>Пояснение: Представляется целесообразным требовать от актуария обоснованного мнения по вопросам соответствия актуарного заключения нормативным требованиям, проведенным процедурам проверки данных, выбранным методам, допущениями и предположениям и т.д., но не подтверждения факта проведенных проверяемым актуарием процедур, фактического использования проверяемым актуарием отдельных предположений методов и допущений.</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Учтено | Абзац первый пункта 12 приложения к проекту указания будет скорректирован. |
| 11 | Абзац 2 пункт 13 приложения к проекту указания | <p>Изложить для проверки актуарного заключения, составленного в отношении деятельности негосударственного пенсионного фонда в следующей редакции:</p> <p>показателем, отраженным в соответствии с требованиями подпункта 4.1 (за исключением показателей, связанных с изменениями в отчетном периоде), абзаца первого подпункта 4.2, подпунктов 4.4 и</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Учтено частично | Абзац второй пункта 13 приложения к проекту указания будет скорректирован в отношении НПФ, в отношении СО изменения не требуются, т.к. аналогичный подход сопоставления расхождений в рамках учетных групп реализован в Положении Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости |

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|---|
| | | <p>4.5 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У или в соответствии с требованиями абзаца первого подпункта 5.1 (за исключением результатов распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам фонда и застрахованным лицам), подпункта 5.3 (за исключением результатов распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам фонда и застрахованным лицам) пункта 5 приложения к Указанию № 4595-У</p> <p>В отношении страховых организаций и Обществ Взаимного Страхования заменить абзац 2 на абзац следующего содержания: «суммарными по всем резервным группам значениями показателей, отраженными в соответствии с требованиями подпункта 4.1 (за исключением показателей, связанных с изменениями в отчетном периоде), абзаца первого подпункта 4.2, суммарных значений, соответствующих подпунктам 4.4 и 4.5 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У или в соответствии с требованиями абзаца первого подпункта 5.1, подпункта 5.3 пункта 5 приложения к Указанию № 4595-У»</p> <p>Пояснение: Мнение о (не)достоверности всего актуарного заключения целесообразно делать в отношении результатов, полученных для фонда в целом без учета расхождений по отдельным группам однородности.</p> | | | <p>и платежеспособности страховщиков», которое направлено на государственную регистрацию в Минюст России.</p> <p>Проект указания не распространяется на общества взаимного страхования в силу части 4 статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».</p> |
|--|--|---|--|--|---|

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | <p>Обоснованное мнение по расхождениям по группам однородности могут быть раскрыты в соответствии с требованиями пункта 12 приложения к Указанию.</p> <p>Согласно международной практике такие расхождения хоть и являются существенными в контексте отдельно взятого сопоставления, не являются пропорциональными – то есть не оказывают влияние на совокупные результаты и выводы.</p> <p>В части Страховых организаций и ОВС мотивация предлагаемых изменений следующая: одной из основных целей актуарного оценивания является определение наилучшей оценки страховых обязательств. При этом для целей понимания финансовой устойчивости организации требуется в первую очередь понимание корректности оценок суммарных показателей (таких как резерв убытков, РНП, РРУУ и т.д.). Необходимость сопоставления каждого показателя в разрезе каждой отдельной резервной группы способна существенно усложнить техническую сложность проведения такого анализа (возможно, отличная группировка двумя актуариями по резервным группам, необходимость вычисления отдельного критерия существенности для каждого показателя каждой резервной группы в связи с разными объемами данных) без увеличения качества проверки актуарного заключения.</p> | | | |
|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|----|--------------------------------------|---|--|--------------------|---|
| 12 | Пункт 14 приложения проекта указания | <p>Заменить слова «Мнение ответственного актуария, подготовившего отчет, о необходимости повышения качества подготовки актуарного заключения» на слова «Рекомендации ответственного актуария, подготовившего отчет, актуарию составившего актуарное заключение, по вопросам внесения изменений в процесс подготовки актуарного заключения,»</p> <p>Пояснение: Требования к квалификации актуария, подготовившего отчет, соответствуют требованиям к актуарию, составившему актуарное заключение. Проектом Указания указывается замечание «о необходимости повышения качества», отнесенное к компетенции контрольного комитета, а не другого актуария.</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Учтено | Пункт 14 приложения проекта указания будет исключен. |
| 13 | Проект указания | <p>Предлагается проработать вопрос, каким образом можно было бы простимулировать или даже обязать актуария, выполнившего актуарное оценивание, сотрудничать с проверяющим, давать ему необходимые разъяснения. На данный момент, из текста проекта Указания не ясно, обязан ли будет актуарий, проводивший актуарное оценивание, давать такие пояснения, или это будет зависеть исключительно от его доброй воли и доброй воли страховой организации.</p> <p>Пояснение: Без дополнительных разъяснений зачастую может быть очень</p> | <p>Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация Профессиональных Актуариев»</p> <p>г. Москва, 2-ая Звенигородская ул., д. 13, строен. 42</p> <p>info2@actuaries.org.ru</p> | Не требуется учета | На практике все стороны (заказчик, ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение и ответственный актуарий, подготовивший отчет по итогам проверки актуарного заключения) должны быть заинтересованы в прохождении процедуры проверки актуарного заключения (по аналогии с заинтересованностью в прохождении процедуры аудита). При отсутствии возможности непосредственного взаимодействия указанных актуариев необходимая для проверки актуарного заключения информация |

| | | | | | |
|----|----------------------------|--|--|-----------|--|
| | | сложно судить об обоснованности выбора тех или иных допущений и, соответственно, адекватности полученных результатов. | | | может быть запрошена у (через) заказчика. |
| 14 | Пункт 1.2 проекта указания | <p>1) Исключить слова «действовали и». Пояснение: Избыточное уточнение.</p> <p>2) После слов «Отчет о результатах проверки актуарного заключения должен базироваться на актуарных расчетах, которые проводятся ответственным актуарием» добавить «подготовившим отчет».</p> <p>Ввести уточнение, на актуарных расчетах какого именно актуария (проверяющего или проверяемого) должен базироваться отчет.</p> <p>Использовать данное уточнение по всему тексту документа.</p> <p>Пояснение: Не понятно, о каком из актуариев идет речь (в данном пункте и в документе в целом).</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учтено | Пункт 1.2 проекта указания будет скорректирован. |
| 15 | Пункт 1.4 проекта указания | <p>Слова «содержать приложение в виде сканированной копии» заменить словами «содержать приложения, включая сканированные копии».</p> <p>Пояснение: Приложений может быть несколько.</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Не учтено | Проектом указания предусмотрено минимальное требование в части наличия приложения в виде сканированной копии актуарного заключения, что не ограничивает возможность приложения к отчету также и иных, необходимых, по мнению актуария и заказчика, документов. |

| | | | | | |
|----|----------------------------|---|--|-----------------|--|
| 16 | Пункт проекта указания 1.5 | <p>Удалить второе предложение.</p> <p>Пояснение: Не прописан механизм передачи Отчета о результатах проверки актуарного заключения ответственному актуарию, актуарное заключение которого проверялось.</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учтено частично | <p>Второе предложение пункта 1.5 проекта указания будет скорректировано в части уточнения информации относительного ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.</p> |
| 17 | Пункт проекта указания 2.1 | <p>1) Увеличить срок предоставления отчета до 90 дней.</p> <p>Пояснение: Для обеспечения условий для качественной проверки. Проверка актуарного заключения более трудоёмкая операция, чем проведение актуарного оценивания, так как она включает в себя еще и сравнение результатов и анализ расхождений.</p> <p>2) Добавить слово «этой» между словами «России» и «организацией».</p> <p>Пояснение: Уточнение.</p> <p>3) Заменить формулировку на: «Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности организации, представляется в Банк России организацией до 1 июля года, следующего за отчетным годом».</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Не учтено | <p>1) В отношении пунктов 1 и 3 предложений: На практике все стороны (заказчик, ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение и ответственный актуарий, подготовивший отчет по итогам проверки актуарного заключения) должны быть заинтересованы в прохождении процедуры проверки актуарного заключения (по аналогии с заинтересованностью в прохождении процедуры аудита). Положения проекта указания не ограничивают возможность параллельной подготовки актуарного заключения и отчета о результатах его проверки (по аналогии с действующими законодательными нормами в части подготовки актуарного заключения, годовой отчетности организации, а также ее аудита).</p> |

| | | | | | |
|----|----------------------------|--|--|--------|--|
| | | <p>Пояснение: Данное предложение продиктовано необходимостью увеличения временного лага на случай форс-мажорных / исключительных обстоятельств и не противоречит п. 2 ст. 32.1. Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О негосударственных пенсионных фондах".</p> | | | <p>Кроме того, синхронизация процедуры проверки актуарного заключения с его подготовкой позволит избежать существенных расхождений в оценках/выводах актуариев (осуществляющего подготовку актуарного заключения и осуществляющего его проверку), и, как следствие, избежать репутационных рисков как у указанных актуариев, так и у заказчика.</p> <p>2) Уточнение не требуется, поскольку «организация» одновременно выступает заказчиком по подготовке актуарного заключения и отчета о результатах его проверки.</p> |
| 18 | Пункт проекта указания 2.3 | <p>1) Добавить слово «этой» между словами «сайте» и «организации». Пояснение: Уточнение.</p> <p>2) Целесообразно, во избежание неоднозначности, скорректировать норму данного пункта, предусмотрев, что: «Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности организации, подлежит опубликованию на официальном сайте организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее дня,</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учтено | Пункт 2.3 проекта указания будет скорректирован. |

| | | | | | |
|----|----------------------------|---|--|--------|--|
| | | <p>следующего за днем его представления в Банк России».</p> <p>Пояснение: Формально, термин «одновременность» понимается как совпадение точного времени, т.е. дня, часа, минуты и в некоторых случаях даже секунды, наступления нескольких событий. Соответственно, не понятно, как обеспечить одновременность направления и раскрытия. В пределах какого и кем установленного интервала времени (интервала одновременности) должны осуществляться указанные действия?</p> | | | |
| 19 | Пункт проекта указания 2.4 | <p>1) Слова «в течение трех рабочих дней после даты получения отчета о результатах проверки актуарного заключения, а также согласия уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации)» заменить на «в течение трех рабочих дней после даты получения аудиторского и актуарного заключений, отчета о результатах проверки актуарного заключения, а также согласия уполномоченного антимонопольного органа на реорганизацию (в случаях, если необходимость такого согласия предусмотрена законодательством Российской Федерации)».</p> <p>Пояснение: Уточнение.</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учтено | Пункт 2.4 проекта указания будет скорректирован. |

| | | | | | |
|----|---|---|--|--------|--|
| | | <p>2) После слов «отчета о результатах проверки актуарного заключения» добавить слова «аудиторского заключения».</p> <p>Пояснение: В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ.</p> | | | |
| 20 | Пункт 3.4 приложения к проекту указания | <p>1) Удалить первое предложение данного пункта.</p> <p>Пояснение: Номер и дата гражданско-правового договора не относятся к перечню сведений об ответственном актуарии.</p> <p>2) Слова «номер и дата гражданско-правового договора» исключить.</p> <p>Пояснение: В связи с тем, что номер и дата не являются основанием осуществления деятельности.</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учтено | В пункте 3.4 приложения к проекту указания будет исключено первое предложение. |
| 21 | Пункт 8 приложения к проекту указания | <p>Удалить.</p> <p>Пояснение: Актуарий, проверяющий актуарное заключение, не может отвечать за объем полученной информации третьими лицами.</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учтено | Пункт 8 приложения к проекту указания будет скорректирован. |

| | | | | | |
|----|--|---|--|----------------|---|
| 22 | Пункт 9 приложения к проекту указания | <p>После слов «Сведения о проведенных ответственным актуарием» добавить «подготовившим актуарное заключение». Ввести уточнение, на актуарных расчетах какого именно актуария (проверяющего или проверяемого) должен базироваться отчет. Использовать данное уточнение по всему тексту документа.</p> <p>Пояснение: Не понятно, о каком из актуариев идет речь (в данном пункте и в документе в целом).</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учено | Пункт 9 приложения к проекту указания будет скорректирован. |
| 23 | Пункт 11 приложения к проекту указания | <p>1) Изменить критерий существенности. Пояснение: Величина измерения размера собственных средств – рубли. Не все значения показателей, отраженных в актуарном заключении, выражены в рублях. Например, численность участников выражается в других единицах.</p> <p>2) Скорректировать текст. Пояснение: Представленная редакция допускает многочисленные толкования и трудно применима. Подход неприменим для нефинансовых показателей. 10% от собственных средств НПФ может составлять менее 1% от стоимости его обязательств.</p> <p>Применение столь жестких критериев существенности, которые ниже возможных отклонений, связанных с применением различных прогнозных моделей, особенностей округления может привести к большому числу отчетов с выводом о недостоверности актуарных</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учено частично | <p>1) Внесение изменений не требуется, поскольку критерий существенности согласно приложению к проекту указания применяется к показателям, выраженным в рублях (не предусмотрено применение указанного критерия к численности участников).</p> <p>2) и 4) Для НПФ будет исключена зависимость критерия существенности от собственных средств организации.</p> <p>3) Редакция будет скорректирована.</p> |

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | <p>заклучений без серьезных на то оснований. При размещении на сайтах фондов эта ситуация может создать репутационные риски в отношении актуариев и НПФ, дискредитировать сам инструмент проверки актуарных заключений.</p> <p>3) Рекомендуется подробнее описать 10% от какого именно показателя надо рассчитывать (в актуарном заключении или отчете). Пояснение: 10% от показателя в заключении и 10% от аналогичного, но в отчете – это разные суммы.</p> <p>4) Исключить слова «который не может по модулю превышать 10% значения показателей, отраженных в актуарном заключении, или 10% величины собственных средств организации в зависимости от наименьшего». Пояснение: Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (часть 4 пункта 2 ст.8) предусмотрено, что уполномоченный орган «устанавливает <...> требования к отчету о результатах проверки актуарного заключения», тогда как в случае определения в Указании конкретного значения критерия существенности данное Указание фактически будет не только устанавливать требования к отчету, но и определять методику проведения проверки актуарного заключения, т.е.</p> | | | |
|--|---|--|--|--|

| | | | | | |
|----|--|---|--|-----------|--|
| | | будет регламентировать вопросы за пределами предмета регулирования Указания. В качестве примера Указания, в котором корректно реализован подход по установлению требований к содержанию документа, можно привести Указание Банка России от 31.10.17 № 4595-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда". | | | |
| 24 | Пункт 12 приложения к проекту указания | <p>1) Словосочетание «указанными в пунктах 4-6 (за исключением абзаца второго подпункта 5.1, подпунктов 5.2, 5.4, 5.5, 5.6, 5.8 пункта 5 и подпунктов 6.3, 6.4, 6.6, 6.7, 6.8 пункта 6)» заменить на «указанными в пунктах 4-6 (за исключением подпунктов 4.2, 4.3, абзаца второго подпункта 5.1, подпунктов 5.2, 5.4, 5.5, 5.6, 5.8 пункта 5 и подпунктов 6.3, 6.4, 6.6, 6.7, 6.8 пункта 6)». Пояснение: Уточнение.</p> <p>2) Рекомендуется убрать обоснование наличия разницы в показателях. Пояснение: Произвести обоснование разницы не представляется возможным без наличия доступа к расчетам ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение.</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Не учтено | <p>1) Представляется целесообразным получить обоснованное мнение ответственного актуария, подготовившего отчет, о сведениях, отраженных в актуарном заключении, в части перечня данных, использованных актуарием при подготовке актуарного заключения, и контрольных процедурах в отношении этих данных.</p> <p>2) На практике все стороны (заказчик, ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение и ответственный актуарий, подготовивший отчет по итогам проверки актуарного заключения) должны быть заинтересованы в прохождении процедуры проверки актуарного заключения (по аналогии с заинтересованностью в прохождении процедуры аудита).</p> |

| | | | | | |
|----|--|---|---|-----------------|--|
| | | | | | <p>Положения проекта указания не ограничивают возможность параллельной подготовки актуарного заключения и отчета о результатах его проверки (по аналогии с действующими законодательными нормами в части подготовки актуарного заключения, годовой отчетности организации, а также ее аудита).</p> <p>Кроме того, синхронизация процедуры проверки актуарного заключения с его подготовкой позволит избежать существенных расхождений в оценках/выводах актуариев (осуществляющего подготовку актуарного заключения и осуществляющего его проверку), и, как следствие, избежать репутационных рисков как у указанных актуариев, так и у заказчика.</p> |
| 25 | Пункт 13 приложения к проекту указания | 1) Словосочетание «в соответствии с требованиями абзаца первого подпункта 5.1, подпункта 5.3 пункта 5 приложения к Указанию № 4595-У» заменить на «итоговым показателем результатов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание или итоговым показателем результатов актуарного оценивания обязательств фонда по договорам негосударственного | Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42 info@napf.ru | Учтено частично | <p>1) и 5) Учтено</p> <p>2) Не учтено, поскольку предусмотренные проектом указания требования к отчету о результатах проверки актуарного заключения устанавливаются в рамках полномочий Банка России.</p> <p>3) Редакция будет скорректирована, а именно дополнена указанием на критерий существенности, который применяется при сопоставлении</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | <p>пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в условиях прекращения поступлений взносов вкладчиков фонда и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию».</p> <p>Пояснение: В связи с тем, что влияние на основные выводы актуарного заключения (часть 9 ст. 2 № 293-ФЗ «актуарное заключение – документ, который подготовлен по итогам актуарного оценивания, содержит обоснованные выводы об объеме финансовых обязательств органа или организации, деятельность которых являлась объектом актуарного оценивания, о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей и предназначен для использования заказчиком, уполномоченным органом, иными заинтересованными лицами;») оказывают исключительно итоговые показатели, а различие внутри итоговых показателей может быть обусловлено техническими факторами (особенности округления возрастов и пр.), которые не влияют на надежность основных выводов.</p> <p>2) Абзац первый пункта 13 изложить в редакции: «13. Мнение о достоверности актуарного заключения, сформированное ответственным актуарием,</p> | | <p>показателей, указанных в пунктах 12 и 13 приложения к проекту указания.</p> <p>4) Не требуется уточнения, поскольку в подпункте 6.1 пункта 6 приложения к Указанию от 31.10.2017 № 4595-У содержится формулировка «пенсионных и иных обязательства фонда».</p> |
|--|--|--|---|

| | | | | |
|--|---|--|--|--|
| | <p>подготовившим отчет, в том числе с учетом выявленных расхождений показателей или выводов, полученных при сопоставлении показателей по итогам проверки такого актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, а именно:»</p> <p>Пояснение: Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (часть 4 пункта 2 ст.8) предусмотрено, что уполномоченный орган «устанавливает <...> требования к отчету о результатах проверки актуарного заключения», тогда как в случае определения в Указании конкретных критериев признания заключения достоверным / недостоверным данное Указание фактически будет не только устанавливать требования к отчету, но и определять методику проведения проверки актуарного заключения, т.е. будет регламентировать вопросы за пределами предмета регулирования Указания.</p> <p>3) Рекомендуется прописать перечень показателей, разницу в которых необходимо проверять на существенность.</p> <p>Пояснение: Не все показатели влияют на выводы в актуарном заключении. Например, актуарии могут по-разному считать активы по СС (один по бухгалтерскому балансу, другой с</p> | | | |
|--|---|--|--|--|

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | <p>понижающими коэффициентами). Разница может быть очень существенной. Но при этом в любом случае активов у фонда будет достаточно для исполнения обязательств в любом из случаев. По логике указания даже в этом случае актуарное заключение необходимо считать не достоверным, что не имеет смысла.</p> <p>4) В третьем абзаце пояснить подробнее, о каком показателе идет речь. Пояснение: В подпункте 6.1 пункта 6 приложения к Указанию № 4595-У нет требований к объему обязательств за исключением результатов сопоставления распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств, которые исключены этим абзацем.</p> <p>5) Изложить для проверки актуарного заключения, составленного в отношении деятельности негосударственного пенсионного фонда в следующей редакции: «показателем, отраженным в соответствии с требованиями подпункта 4.1 (за исключением показателей, связанных с изменениями в отчетном периоде), абзаца первого подпункта 4.2, подпунктов 4.4 и 4.5 пункта 4 приложения к Указанию № 4533-У или в соответствии с требованиями абзаца первого подпункта 5.1 (за исключением результатов распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам фонда и застрахованным</p> | | | |
|--|--|--|--|--|

| | | | | | |
|----|--|---|--|-----------|---|
| | | <p>лицам), подпункта 5.3 (за исключением результатов распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам фонда и застрахованным лицам) пункта 5 приложения к Указанию № 4595-У».</p> <p>Пояснение: Мнение о (не)достоверности всего актуарного заключения целесообразно делать в отношении результатов, полученных для фонда в целом без учета расхождений по отдельным группам однородности. Обоснованное мнение по расхождениям по группам однородности может быть раскрыто в соответствии с требованиями пункта 12 приложения к Указанию.</p> <p>Согласно международной практике такие расхождения хоть и являются существенными в контексте отдельно взятого сопоставления, не являются пропорциональными – то есть не оказывают влияние на совокупные результаты и выводы.</p> | | | |
| 26 | Пункт 14 приложения к проекту указания | <p>Заменить словосочетание «о необходимости повышения качества подготовки» на «о возможных улучшениях».</p> <p>Пояснение: Исключить потенциальный риск несоответствия отчета требованиям кодекса этики СРО актуариев.</p> | <p>Саморегулируемая организация Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов</p> <p>г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр. 42</p> <p>info@napf.ru</p> | Учтено | Пункт 14 приложения проекта указания будет исключен. |
| 27 | Пункт 11 приложения к | <p>Необходимо уточнить, какие показатели имеются в виду. Только агрегированные или, любые, содержащиеся в АЗ?</p> | <p>Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах</p> | Не учтено | 1) В пунктах 12 и 13 приложения к проекту указания отражены |

| | | | | |
|--|-------------------------|--|---|--|
| | <p>проекту указания</p> | <p>Какой показатель собственных средств имеется в виду? Рассчитываемый Страховщиком на основании Положения 710-П?</p> <p>Пояснение: П. 12, по нашему мнению, не дает однозначного ответа на этот вопрос (не совсем понятны и многочисленные отсылки на показатели и выводы п.5 Указания 4533-У, тогда как данный пункт не содержит требований касательно конкретных показателей и делает акцент, именно, на субъективных выводах и связанных с ними сведениях). При этом, оценка отдельных резервов или активов, тем более, по отдельным учетным группам, может быть близка к 0 по модулю. Различия в таких показателях, как правило, не могут значимо влиять на общий вывод о достоверности АЗ.</p> <p>В рамках актуарного оценивания, на данный момент, точная оценка величины собственных средств не является обязательной.</p> <p>Возможно, целесообразно говорить о различиях в совокупной оценке обязательств нетто-перестрахование и максимуме из двух показателей, вместо минимума. При этом, в некоторых случаях (например, при концентрации Страховщика на сложных технических рисках или на долгосрочном страховании жизни, «объективный» интервал допустимых оценок (достижимый при имеющем основания, не противоречащем</p> | <p>Жизнь», 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, к. 1, Главный актуарий ООО СК «Росгосстрах Жизнь», info@rgsl.ru</p> | <p>показатели, к которым применяется критерий существенности.</p> <p>2) Величина собственных средств определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".</p> |
|--|-------------------------|--|---|--|

| | | | | | |
|----|--|--|---|-----------|--|
| | | Стандартам, выборе предположений и методов) может быть иметь величину более 10% капитала, не подвергая, при этом, сомнению принципиальную достаточность всего объема собственных средств для обеспечения платежеспособности. | | | |
| 28 | Пункт 12 приложения к проекту указания | Необходимо уточнить, что в данном пункте подразумевается под термином «обоснование»? Пояснение: Актуарий может высказать мнение об источнике расхождений. В то же время, термин «обоснование» может быть применен к выводам касательно допустимости данных расхождений в контексте возможного арбитража (что противоречит, в текущих формулировках, пункту 13). | Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь», 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, к. 1, Главный актуарий ООО СК «Росгосстрах Жизнь», info@rgsl.ru | Не учтено | Обоснование разницы предполагает указание причин выявленных существенных расхождений. |
| 29 | Пункт 13 приложения к проекту указания | Считаем целесообразным ослабить «объективные» критерии «недоверности» заключения либо предусмотреть процедуру авторизованного арбитража. В текущих формулировках требование лишает смысла изложение мнения о возможных источниках расхождений в показателях без учета внесения нормы относительно арбитража (субъективно, оно противоречит концепции повышения роли актуария). Логичной целью проверки АЗ является возможность обоснованного подтверждения либо опровержения выводов оценивающего актуария касательно общего объема | Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь», 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, к. 1, Главный актуарий ООО СК «Росгосстрах Жизнь», info@rgsl.ru | Не учтено | На практике все стороны (заказчик, ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение и ответственный актуарий, подготовивший отчет по итогам проверки актуарного заключения) должны быть заинтересованы в прохождении процедуры проверки актуарного заключения (по аналогии с заинтересованностью в прохождении процедуры аудита). Положения проекта указания не ограничивают возможность параллельной подготовки актуарного заключения и отчета о результатах проверки актуарного заключения (по |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|
| | | <p>обязательств Страховщика и достаточности активов для покрытия данных обязательств, а также вывод о наличии/отсутствии признаков намеренных искажений или явной небрежности (нарушения актуарных Стандартов) при проведении оценивания. В предлагаемых формулировках проекта Указания данная цель не просматривается. По сути, единственным способом обеспечения описываемой «достоверности» заключения для компаний с комплексным бизнесом, в предлагаемых рамках, видится совместная/согласованная работа двух ответственных актуариев над АЗ и отчетом о проверке АЗ. В противном случае, явно, должна подразумеваться процедура арбитража - проверка авторизованным регулятором и/или СРО актуарием (возможно, актуарной рабочей группой) как АЗ, так и отчета о проверке АЗ).</p> | | | <p>аналогии с действующими законодательными нормами в части подготовки актуарного заключения, годовой отчетности организации, а также с ее аудита). Кроме того, синхронизация процедуры проверки актуарного заключения с его подготовкой позволит избежать существенных расхождений в оценках/выводах актуариев (осуществляющего подготовку актуарного заключения и осуществляющего его проверку), как следствие, избежать репутационных рисков как в отношении указанных актуариев, так и в отношении организации.</p> |
|--|--|--|--|--|---|