

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
10 сентября 2018 года, протокол № САДП-18

СОГЛАСОВАНО
Банком России
12 декабря 2018 года № 06-52-4/9950

**Федеральный стандарт актуарной деятельности
“Актуарное оценивание деятельности
негосударственных пенсионных фондов”**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел 1. Сфера применения	3
Раздел 2. Термины и определения	3
Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания	4
Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств.....	6
Раздел 5. Документирование результатов проведения актуарного оценивания.....	7
Раздел 6. Требования к проведению обязательного актуарного оценивания	8
Раздел 7. Особенности оценивания стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности	11

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов” (далее – федеральный стандарт) устанавливает общие принципы проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов.

1.2. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в следующих случаях:

- при подготовке актуарием вывода о фактическом объеме совокупных обязательств негосударственного пенсионного фонда;
- при проведении актуарием актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда и подготовке актуарного заключения;
- при наличии в поставленной перед актуарием задаче указания на необходимость применения настоящего федерального стандарта.

Актуарию следует руководствоваться применимыми положениями настоящего федерального стандарта при решении иных задач, связанных с актуарными расчетами и имеющих отношение к деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Актуарий должен следовать настоящему федеральному стандарту вне зависимости от основания (трудовой или гражданско-правовой договор) осуществления актуарной деятельности.

1.3. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами актуарной деятельности, стандартами и правилами саморегулируемой организации актуариев.

1.4. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования Банком России.

1.5. При необходимости внесения изменений в настоящий федеральный стандарт он утверждает-ся в новой редакции.

Раздел 2. Термины и определения

2.1. Выполнение поставленной перед актуарием задачи – оказание актуарием услуг, основанных на актуарных расчетах, предоставляемых заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации или суждения.

2.2. Отчетная дата – дата, по состоянию на которую проводится актуарное оценивание.

2.3. Вывод о финансовом состоянии – вывод о возможности негосударственного пенсионного фонда выполнить свои финансовые обязательства.

2.4. Уполномоченные органы – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности не-

государственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательно-му пенсионному страхованию, а также Банк России.

2.5. Клиенты негосударственного пенсионного фонда – вкладчики, участники, застрахованные лица, а также их правопреемники.

2.6. Заказчик – сторона, нанимающая лиц(о), осуществляющих(ее) актуарную деятельность. Заказчик, как правило, выступает в роли клиента или работодателя актуария.

2.7. Беспристрастные актуарные предположения – актуарные предположения, которые не являются преднамеренно оптимистичными или излишне консервативными.

2.8. Встроенный опцион – право клиента негосударственного пенсионного фонда на совершение определенных действий в определенный момент времени в будущем или на протяжении определенного отрезка времени. Примерами такого права могут быть: право получения выкупной суммы в увеличенном размере в случае начисления дохода ниже определенного уровня; право на переход в другой негосударственный пенсионный фонд; право на изменение пенсионной схемы.

2.9. Негарантированные выгоды – дополнительные выплаты или увеличение размеров (а также продолжительности, частоты и др.) текущих или будущих выплат, производимые негосударственным пенсионным фондом. Примерами таких выгод могут быть: разовые выплаты, не являющиеся обязательными для негосударственного пенсионного фонда в соответствии с условиями договоров и производимые в связи с юбилейными и праздничными датами; увеличение размеров назначенных пенсий, превышающее уровень, предусмотренный условиями договора; начисление дохода сверх предусмотренного условиями договора уровня, которое приводит к увеличению текущих или будущих выплат.

2.10. Стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению – приведенная стоимость всех денежных потоков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, включающих в себя будущие поступления в виде взносов и распределения негосударственным пенсионным фондом результатов размещения средств пенсионных резервов, будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам, сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и негарантированным дополнительным выгодам, без учета расходов, связанных с заключением новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию – приведенная стоимость всех денежных потоков по договорам об обязательном пенсионном страховании, включающих в себя

будущие поступления в виде взносов и распределения негосударственным пенсионным фондом результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, будущие выплаты пенсий, переводы средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды и Пенсионный фонд Российской Федерации, а также выплаты правопреемникам, сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и негарантированным дополнительным выгодам, без учета расходов, связанных с заключением новых договоров об обязательном пенсионном страховании.

Сопутствующие поступления и выплаты денежных средств должны включать в себя расходы, которые должен нести негосударственный пенсионный фонд для выполнения своих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами.

2.11. Стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении, – стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, определенная с учетом дополнительных требований к определению и учету обязательств при проведении обязательного актуарного оценивания, установленных настоящим федеральным стандартом.

Стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении, – стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию, определенная с учетом дополнительных требований к определению и учету обязательств при проведении обязательного актуарного оценивания, установленных настоящим федеральным стандартом.

2.12. Ожидаемое чистое выбытие денежных средств – разность между ожидаемым выбытием и поступлением денежных средств.

2.13. Уровень собственного обеспечения выплат – отношение стоимости обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженной в актуарном заключении, по определенной категории клиентов негосударственного пенсионного фонда или группе договоров негосударственного пенсионного фонда к стоимости обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженной в актуарном заключении, по той же категории клиентов негосударственного пенсионного фонда (группе договоров), определенной без учета стоимости будущих взносов.

2.14. Построение актуарного баланса – проведение сопоставления стоимости обязательств и стоимости активов под обеспечение этих обязательств.

2.15. Профессиональное суждение актуария – суждение актуария, основанное на его профессио-

нальной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.16. Актуарий должен – актуарий обязан выполнять указанное требование, если оно существенно. Если в соответствующем разделе настоящего федерального стандарта не указано иное, все утверждения в настоящем федеральном стандарте должны рассматриваться в значении “должен”.

2.17. Актуарию следует – актуарий обязан либо выполнить указанное требование, либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.18. Актуарий может – актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом раскрытие отказа от его выполнения не требуется.

2.19. Актуарное оценивание – деятельность актуария в сфере применения настоящего федерального стандарта.

2.20. Актуарное заключение – отчет актуария, актуарное заключение или иной документ, который актуарий составляет в зависимости от поставленной перед ним задачи.

Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания

3.1. Отчетная дата

3.1.1. Актуарное оценивание проводится на основе сведений по состоянию на отчетную дату.

3.1.2. Актуарное оценивание проводится с учетом всех событий, состоявшихся в день, соответствующий отчетной дате, по состоянию на конец этого дня. По результатам актуарного оценивания составляется актуарное заключение.

3.1.3. В случае если за период между отчетной датой и датой окончания проведения актуарного оценивания произошли события, о которых стало известно актуарию, которые могут оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания, а также на возможность выполнения негосударственным пенсионным фондом своих финансовых обязательств, актуарий должен учесть их при подготовке актуарного заключения и отразить в нем сведения о таких событиях.

3.2. Исходные данные

3.2.1. Актуарий, исходя из условий поставленной перед актуарием задачи и применяемых методов оценивания, должен определить перечень, объем и степень детализации запрашиваемых у заказчика данных, так чтобы данные были достаточны для проведения актуарных расчетов и формирования обоснованных выводов по результатам актуарного оценивания.

3.2.2. Актуарию следует принимать во внимание учетную политику негосударственного пенсионного фонда.

3.2.3. Актуарий должен удостовериться, что используемые им данные соответствуют поставленной перед актуарием задаче и достаточны для ее выполнения. Актуарию следует провести предварительную проверку данных на непротиворечивость, полноту, достоверность, согласованность. Предварительная проверка данных может включать:

- проверку того, что данные согласуются с данными из других источников, в том числе с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности, оборотно-сальдовой ведомости негосударственного пенсионного фонда;
- проверку того, что значения данных лежат в приемлемых пределах;
- сравнение с данными, используемыми в предыдущих оценках.

3.2.4. При наличии существенных недостатков в данных актуарию следует либо отказаться от выполнения поставленной перед ним задачи, либо использовать доступные данные, которые по профессиональному суждению актуария позволяют выполнить поставленную перед актуарием задачу. В случае если актуарию известны ограничения данных, которые, по его мнению, являются существенными, он должен раскрыть эти ограничения и их возможное влияние на результат актуарных оценок в актуарном заключении.

3.2.5. При наличии какой-либо неопределенности в отношении влияния пенсионного законодательства Российской Федерации, пенсионных или страховых правил, договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров об обязательном пенсионном страховании или решений исполнительных органов негосударственного пенсионного фонда на расчеты актуарию следует запросить у заказчика необходимые разъяснения и обоснования, включая, если необходимо, юридические заключения и (или) разъяснения уполномоченных органов, которые связаны с рассматриваемой задачей. Актуарий должен отразить в актуарном заключении пояснения в отношении таких неопределенностей, а также сведения об их влиянии на результаты расчетов.

3.2.6. В целях выбора адекватных моделей расчетов актуарий должен учитывать все существенные характеристики и условия негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, применяемые негосударственным пенсионным фондом, отраженные в законодательных актах, нормативных правовых актах уполномоченных органов, пенсионных и страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, договорах, решениях руководящих органов негосударственного пенсионного фонда.

3.3. Актуарные предположения

3.3.1. При выборе актуарных предположений актуарий должен учитывать цель проведения расчетов, требования законодательства Российской

Федерации, применимых Международных стандартов финансовой отчетности, соответствующих стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемых организаций актуариев и кодекса профессиональной этики актуария, установленного саморегулируемой организацией, членом которой является актуарий.

3.3.2. Актуарий должен обеспечить беспристрастность, непредвзятость и согласованность актуарных предположений между собой. Недопустима коррекция одного из актуарных предположений для компенсации недостатков другого независимого предположения. В частности, недопустима коррекция ставки дисконтирования в целях компенсации недостатков предположения в отношении будущих уровней смертности.

3.3.3. При выборе актуарных предположений актуарий должен учитывать характеристики методов и моделей, используемых при проведении актуарного оценивания. Актуарные предположения должны выбираться актуарием на основе анализа достаточного объема информации, отвечающей поставленной перед актуарием задаче.

3.3.4. Вопрос о составе и объеме информации, необходимой для формирования актуарных предположений, является предметом профессионального суждения актуария. В состав такой информации могут включаться:

- национальные или региональные демографические данные и прогнозы национальной статистической службы;
- финансовые и экономические прогнозы;
- исторические данные о динамике основных показателей объекта оценивания.

При этом актуарий должен выбирать источники информации с учетом их надежности.

3.3.5. При выборе актуарных предположений о ставке дисконтирования актуарию следует учитывать:

- ставки по финансовым инструментам при низком кредитном риске (например, ставки, основанные на кривых доходности надежных корпоративных или государственных облигаций);
- модели, используемые для определения ставок дисконтирования, включая исходные предположения и ограничения;
- интервал разумных альтернативных ставок дисконтирования.

Актуарию следует определять ставку дисконтирования с учетом ожидаемых комиссий и иных расходов, связанных с управлением активами.

Актуарию следует выбирать ставку дисконтирования, отражающую ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, нормативных и других ограничений, а также с учетом практики инвестирования негосударственного пенсионного фонда.

Ставка дисконтирования определяется по состоянию на отчетную дату.

В актуарном заключении кроме ставки дисконтирования должна быть указана область ее применения, то есть определены денежные потоки, к которым она применяется, а также должно содержаться обоснование выбора ставки дисконтирования.

3.3.6. При выборе актуарных предположений об уровне смертности актуарию следует отдельно сделать предположения в отношении базового уровня смертности (уровень смертности, относящийся к периодам до отчетной даты) и в отношении будущих изменений уровня смертности. Актуарию следует отразить предположения об уровне смертности в актуарном заключении.

Предположения по базовому уровню смертности актуарию следует выбирать на основе исторических данных негосударственного пенсионного фонда. Помимо исторических данных негосударственного пенсионного фонда актуарий также, в том числе при недостаточной статистической значимости исторических данных негосударственного пенсионного фонда, может использовать статистические данные, полученные из других источников. В частности, могут использоваться таблицы смертности, публикуемые Федеральной службой государственной статистики, уполномоченными органами с учетом необходимых корректировок, отражающих специфические особенности состава участников (застрахованных лиц) негосударственного пенсионного фонда, такие как средние уровни пенсионных выплат, место жительства и род занятий участников (застрахованных лиц) негосударственного пенсионного фонда, и другие.

3.3.7. В состав актуарных предположений актуарий может включать, в частности, предположения: об индексации будущих выплат; о доле дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на увеличение будущих выплат; в отношении графика поступления пенсионных и страховых взносов; об объеме средств, направляемых в страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию.

3.3.8. При выборе актуарных предположений об уровне расторжений договоров и возраста выхода на пенсию актуарию следует осуществлять выбор с учетом исторических данных негосударственного пенсионного фонда при условии их достаточности, а также условий расторжения договоров, ожидаемого размера выплат, возраста участника или застрахованного лица, срока с момента заключения договора.

3.3.9. При выборе актуарных предположений актуарий должен принимать во внимание гарантии, установленные законодательством, нормативными правовыми актами уполномоченных органов, до-

кументами негосударственного пенсионного фонда, договорами негосударственного пенсионного обеспечения. К таким гарантиям могут относиться, в частности, гарантии повышения размеров (индексации) назначенных негосударственных пенсий, гарантии в отношении начисления дохода.

3.3.10. При выборе актуарных предположений актуарий должен учитывать возможность предоставления негарантированных выгод, в частности:

- предыдущие факты предоставления негарантированных выгод;
- существующую политику в отношении принятия решений в части предоставления негарантированных выгод.

В актуарном заключении актуарию следует указать, в какой степени предположения учитывают прошлую практику предоставления негарантированных выгод и информацию в отношении решений в части негарантированных выгод в будущем. Информация в отношении решений в части предоставления негарантированных выгод в будущем может включать мнение органа, обладающего правом решения, будут ли предоставляться такие выгоды.

3.3.11. При моделировании денежных потоков сопутствующих поступлений и выплат денежных средств, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения и (или) обязательного пенсионного страхования в целях выбора актуарных предположений об уровне расходов, которые должен нести негосударственный пенсионный фонд для выполнения своих обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами, и прочих необходимых расходов актуарию следует учитывать исторические данные негосударственного пенсионного фонда. Кроме того, актуарию следует сделать предположение относительно изменений данных расходов в будущем.

Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств

4.1. При выполнении поставленной перед актуарием задачи он должен выбирать уместные обоснованные методы и математические модели определения стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию с учетом требований законодательства Российской Федерации, применимых Международных стандартов финансовой отчетности, соответствующих стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемых организаций актуариев и кодекса профессиональной этики актуария, установленного саморегулируемой организацией.

4.2. Актуарию следует руководствоваться предположением непрерывности деятельности него-

сударственного пенсионного фонда, если иное не определено поставленной перед актуарием задачей. Актуарий не должен учитывать возможности внешнего финансирования (клиентами негосударственного пенсионного фонда в объемах сверх установленных договорами, а также акционерами, учредителями) и заключения новых договоров (появления новых участников, вкладчиков, застрахованных лиц).

4.3. Актуарий должен определять стоимость обязательств отдельно по каждому из направлений:

- обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению;
- обязательства по обязательному пенсионному страхованию.

4.4. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательств по обязательному пенсионному страхованию отдельно по каждому договору или группе однородных договоров или условий пенсионного обеспечения. Актуарию следует учитывать также классификацию договоров в соответствии с учетной политикой негосударственного пенсионного фонда. Способ группировки определяется актуарием. Критерии группировки представляются в актуарном заключении с такой степенью детализации, чтобы другой актуарий мог определить для каждого договора, к какой группе он относится.

4.5. При определении стоимости обязательств актуарий должен учитывать все возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Критерии существенности определяются актуарием.

4.6. Определение стоимости обязательств производится исходя из ожидаемого чистого выбытия денежных средств из негосударственного пенсионного фонда.

4.7. При определении стоимости обязательств актуарию следует учитывать все заключенные договоры, включая заключенные, но еще не вступившие в силу договоры, по которым ожидается чистое выбытие денежных средств из негосударственного пенсионного фонда и которые не могут быть расторгнуты негосударственным пенсионным фондом в одностороннем порядке.

4.8. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств на основе дисконтирования ожидаемых денежных потоков. Дисконтирование платежей, осуществление которых ожидается ранее двенадцати месяцев после отчетной даты, не требуется.

4.9. В случае если в отношении денежных потоков имеется неопределенность в отношении моментов и (или) размеров платежей, актуарию следует учитывать соответствующие вероятности. В частности, если указанные платежи связаны с дожитием (недожитием) клиентов негосударственного пенсионного фонда – физических лиц до

определенной даты в будущем, актуарию следует сделать актуарные предположения об уровне смертности.

4.10. При наличии нераспределенного дохода (прибыли) по соответствующему виду деятельности актуарию следует оценивать стоимость обязательств с учетом ожидаемого способа его распределения.

4.11. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию с учетом денежных потоков, возникающих по встроенным опционам и гарантиям.

4.12. При определении стоимости денежных потоков предположения в отношении будущих взносов и выплат должны быть согласованы. В частности, пенсионные взносы, уплачиваемые после назначения негосударственной пенсии, актуарию следует учитывать только в той мере, в какой они связаны с будущими выплатами: если выплаты в определенном размере будут производиться вне зависимости от поступления новых взносов, такие взносы не могут включаться в расчет.

Раздел 5. Документирование результатов проведения актуарного оценивания

5.1. По результатам выполнения поставленной перед актуарием задачи актуарий должен составить отчет актуария, оформленный в соответствии с пунктом 3.2 федерального стандарта актуарной деятельности “Общие требования к осуществлению актуарной деятельности”, а также настоящим федеральным стандартом и (или) актуарное заключение, за исключением случаев, когда заинтересованные пользователи будут иным образом в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности.

5.2. В дополнение к требованиям, установленным федеральными законами, нормативными актами Банка России, федеральными стандартами актуарной деятельности, актуарию следует представлять в составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах:

- перечень видов деятельности, осуществляемых негосударственным пенсионным фондом;
- характеристики каждой пенсионной схемы, применяемой негосударственным пенсионным фондом, существенные для выбора математических моделей и актуарных предположений;
- описания всех существенных будущих денежных потоков;
- описания математических моделей, методик проведения расчетов всех существенных показателей, позволяющих провести проверку результатов, содержащихся в актуарном заключении;

- перечень предоставленных заказчиком актуарного оценивания данных с указанием степени их детализации;
- сведения о проведенных проверках исходных данных;
- обоснования актуарных предположений с указанием источников и содержания информации, использованной при выборе актуарных предположений, а также, если применимо, методик, использованных для получения значений числовых показателей, отражающих актуарные предположения;
- в отношении актуарных предположений, выражаемых числовыми показателями, значения таких показателей, в частности значения ставок дисконтирования, показатели таблиц смертности, если они включаются в состав актуарных предположений;
- критерии распределения договоров негосударственного пенсионного фонда по группам однородности;
- стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженную в актуарном заключении, отдельно по каждой группе однородности, в том числе стоимость обязательств в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия;
- стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию и (или) стоимость обязательств, возникших из договоров об обязательном пенсионном страховании, отраженную в актуарном заключении, в том числе стоимость обязательств в отношении застрахованных лиц, которым уже назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата.

5.3. В составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах актуарию следует указать, что стоимость обязательств определена исходя из приведенной стоимости денежных потоков.

5.4. В актуарном заключении актуарий должен раскрыть также и другую информацию и выводы, необходимость раскрытия которых установлена законодательными актами или нормативными правовыми актами уполномоченных органов.

Раздел 6. Требования к проведению обязательного актуарного оценивания

6.1. Требования к определению и учету обязательств

6.1.1. Актуарий должен руководствоваться требованиями, установленными в настоящем разделе, в случае проведения им обязательного актуарно-

го оценивания, в том числе проводимого в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда. При решении иных задач актуарий может руководствоваться указанными требованиями.

6.1.2. При определении стоимости обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженной в актуарном заключении, актуарию следует определять приведенную стоимость потока сопутствующих поступлений и выплат денежных средств в размере не менее приведенной стоимости ожидаемого потока денежных средств, направляемых на пополнение собственных средств негосударственного пенсионного фонда или имущества для обеспечения уставной деятельности фонда за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.

6.1.3. При определении стоимости обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженной в актуарном заключении, в отношении вкладчиков и участников, которым предусмотрена выплата выкупной суммы, актуарию следует определять соответствующую стоимость в размере не менее суммарной величины выкупных сумм, подлежащих выплате в случае одномоментного прекращения на отчетную дату всех договоров негосударственного пенсионного обеспечения в отношении этих вкладчиков и участников.

6.1.4. При определении стоимости обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженной в актуарном заключении, актуарию следует определять приведенную стоимость потока сопутствующих поступлений и выплат денежных средств в размере не менее приведенной стоимости ожидаемого потока денежных средств, направляемых на пополнение собственных средств негосударственного пенсионного фонда (за счет средств пенсионных накоплений и дохода от их инвестирования) или имущества для обеспечения уставной деятельности фонда (за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений).

6.1.5. При определении стоимости обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженной в актуарном заключении, в отношении застрахованных лиц, которым не установлена накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата, актуарию следует определять соответствующую стоимость в размере не менее суммарной величины гарантированных негосударственным пенсионным фондом средств в отношении этих застрахованных лиц.

6.1.6. В случае применения солидарных пенсионных счетов стоимость обязательств, рассчитанная актуарием, перед участниками, которым еще не назначена негосударственная пенсия, и вкладчиками должна быть не менее величины обязательств (остатка) по солидарному пенсионному счету, уменьшенной в связи с финансовым обеспечением уже назначенных негосударственных пенсий.

При расчете величины выкупной суммы в соответствии с требованиями подпункта 6.1.3 в отношении солидарных пенсионных счетов актуарию следует определять ее без учета части выкупной суммы (при ее наличии), относящейся к участникам, которым назначена негосударственная пенсия.

6.2. Проверка адекватности обязательств

6.2.1. При проведении проверки адекватности обязательств негосударственного пенсионного фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании (далее – проверка адекватности) в целях актуарного оценивания актуарию следует проводить ее отдельно:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- по договорам об обязательном пенсионном страховании.

6.2.2. В отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения производится сопоставление:

- а) стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- б) размера обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда;
- в) стоимости обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженной в актуарном заключении.

Вывод об адекватности обязательств может быть сделан актуарием при отсутствии существенного превышения величины в подпункте “а” над величиной в подпункте “б”.

6.2.3. В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании производится сопоставление:

- а) стоимости обязательств по обязательному пенсионному страхованию;
- б) размера обязательств в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда;
- в) стоимости обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженной в актуарном заключении.

Вывод об адекватности обязательств может быть сделан актуарием при отсутствии существенного превышения величины в подпункте “а” над величиной в подпункте “б”.

6.2.4. Превышение величины в подпункте “в” над величиной в подпункте “б” подпунктов 6.2.2 и (или) 6.2.3 настоящего федерального стандарта указывает на риск возможной недооценки обязательств по соответствующему виду деятельности. Объем возможной недооценки обязательств определяется

как разность между величинами в подпунктах “в” и “б”.

6.3. Формулирование вывода о возможности негосударственного пенсионного фонда выполнить свои финансовые обязательства

6.3.1. При проведении обязательного актуарного оценивания в целях обоснования вывода о возможности исполнения негосударственным пенсионным фондом своих финансовых обязательств (далее – Вывод о финансовом состоянии) актуарий должен провести построение актуарного баланса и анализ соответствия активов и обязательств на отчетную дату.

6.3.2. Построение актуарного баланса проводится в целом в отношении деятельности негосударственного пенсионного фонда.

6.3.3. В целях построения актуарного баланса в составе обязательств негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- стоимость обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, отраженная в актуарном заключении;
- стоимость обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, отраженная в актуарном заключении;
- кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда.

Обязательства, связанные с расчетами внутри негосударственного пенсионного фонда, в том числе по распределению результатов размещения средств пенсионных резервов и (или) инвестирования средств пенсионных накоплений, в составе обязательств негосударственного пенсионного фонда не учитываются.

6.3.4. В целях построения актуарного баланса в составе активов негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- активы пенсионных резервов;
- активы пенсионных накоплений;
- активы, в которые размещены собственные средства негосударственного пенсионного фонда, или активы имущества для обеспечения уставной деятельности.

Активы, связанные с расчетами внутри негосударственного пенсионного фонда, в том числе по распределению результатов размещения и (или) инвестирования средств, в составе активов негосударственного пенсионного фонда не учитываются.

6.3.5. Если стоимость обязательств негосударственного пенсионного фонда, определенная в соответствии с подпунктом 6.3.3 настоящего федерального стандарта, превышает стоимость активов, определенную в соответствии с подпунктом 6.3.4 настоящего федерального стандарта, то

это свидетельствует о наличии актуарного дефицита. Размер актуарного дефицита определяется как разность между указанными стоимостями обязательств и активов.

6.3.6. При сопоставлении сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов в отсутствие существенных особенностей выплат актуарию следует распределить обязательства по срокам исполнения на группы: менее одного года; от одного года до трех лет; от трех лет до пяти лет; пять лет и более.

При распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов временные интервалы распределения должны быть согласованы с временными интервалами распределения обязательств по срокам исполнения.

6.3.7. Вывод о финансовом состоянии делается актуарием на основе сопоставления активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда с учетом сроков исполнения обязательств и ожидаемых поступлений денежных средств от активов, а также иной существенной информации, и отражается, и обосновывается в актуарном заключении.

6.3.8. Вывод о том, что негосударственный пенсионный фонд в состоянии выполнить свои финансовые обязательства, может быть сделан при условии отсутствия актуарного дефицита. Указанное условие является необходимым. Актуарий должен учитывать также иную существенную информацию, влияющую на Вывод о финансовом состоянии.

6.4. Документирование результатов

6.4.1. Настоящий раздел в дополнение к требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, федеральных стандартов актуарной деятельности устанавливает требования к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда.

6.4.2. В актуарном заключении актуарию следует представить результаты проверки адекватности обязательств отдельно в отношении негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

6.4.3. При представлении в актуарном заключении Вывода о финансовом состоянии актуарий должен указать:

- сведения о стоимости активов негосударственного пенсионного фонда;
- сведения о стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда;
- вывод о наличии или отсутствии актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда.

При наличии актуарного дефицита его величина указывается в денежных единицах и в процентах от стоимости обязательств.

6.4.4. При представлении обоснования Вывода о финансовом состоянии актуарию следует раскрывать:

- результаты сопоставления стоимости активов и обязательств;
- сведения о стоимости активов по группам (видам) активов. Параметры группировки определяются актуарием. Сведения о стоимости активов представляются отдельно по каждому направлению, указанному в подпункте 6.3.4 настоящего федерального стандарта;
- результаты анализа факторов, которые могут указывать на неустойчивое состояние негосударственного пенсионного фонда;
- иную существенную информацию, которая оказала или могла оказать влияние на Вывод о финансовом состоянии.

6.4.5. В актуарном заключении актуарию следует также раскрыть другую дополнительную существенную информацию, на основании которой был сделан вывод об объеме финансовых обязательств негосударственного пенсионного фонда и о возможности их выполнения негосударственным пенсионным фондом.

6.4.6. В отношении обязательств перед участниками, которым назначена негосударственная пенсия, актуарию по каждой пенсионной схеме, применяемой негосударственным пенсионным фондом, следует отразить уровень собственного обеспечения выплат.

6.4.7. В случае если наличие актуарного дефицита не установлено, но имеется риск возможной недооценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) обязательному пенсионному страхованию, актуарию следует отразить в актуарном заключении сумму объемов возможных недооценок обязательств по обоим видам деятельности и результат ее сопоставление с величиной капитала негосударственного пенсионного фонда, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, уменьшенной на величину превышения балансовой стоимости активов собственных средств негосударственного пенсионного фонда или имущества для обеспечения уставной деятельности над стоимостью активов собственных средств негосударственного пенсионного фонда или имущества для обеспечения уставной деятельности, определенной актуарием в рамках проведения актуарного оценивания.

6.5. Дополнительная информация по итогам актуарного оценивания

6.5.1. В случае если поставленной перед актуарием задачей предусмотрено проведение анализа чувствительности результатов расчетов к изменениям ключевых актуарных предположений, то актуарию следует представить результаты анализа

чувствительности в актуарном заключении. Значение предположений, используемых для анализа чувствительности, актуарию следует представлять в актуарном заключении в абсолютном выражении или в процентах по отношению к значениям, использованным при определении стоимости обязательств. Результаты анализа чувствительности актуарию следует представлять в денежных единицах либо указывать, что при оценивании обязательств существенные актуарные предложения, чувствительность к которым может быть проанализирована, не применялись.

Актуарию следует оценивать изменения результатов оценивания стоимости обязательств в целом по негосударственному пенсионному фонду, применяя по состоянию на отчетную дату предположения из диапазона возможных значений соответствующих показателей.

6.5.2. В случае если поставленной перед актуарием задачей предусмотрено проведение актуарного оценивания возможности исполнения пенсионных обязательств в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, то при проведении соответствующего оценивания актуарий должен учитывать помимо прекращения поступлений взносов также связанные с ними в соответствии с условиями договоров изменения выплат, производимых негосударственным пенсионным фондом. В целях данного расчета прекращение взносов не должно рассматриваться как прекращение (расторжение) договоров. Результаты расчета актуарию следует представлять в форме раскрытия влияния прекращения поступления взносов вкладчиков по негосударственному пенсионному обеспечению и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на результат построения актуарного баланса и вывод о финансовом состоянии фонда.

Раздел 7. Особенности оценивания стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности

7.1. В случае если поставленной перед актуарием задачей предусмотрено оценивание стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда (далее – расчеты в целях под-

готовки сведений для финансовой отчетности), актуарию следует руководствоваться:

- законодательными актами и нормативными правовыми актами уполномоченных органов, устанавливающими требования к соответствующей отчетности негосударственного пенсионного фонда;
- учетной политикой негосударственного пенсионного фонда.

7.2. В случаях проведения расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности актуарные предположения, если это предусмотрено поставленной перед актуарием задачей, могут быть установлены заказчиком. В случае если актуарий не согласен с предположениями, установленными заказчиком, актуарию следует отразить в документе, подготавливаемом по итогам расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности, факт и основания установления актуарных предположений заказчиком, факт и причины несогласия с установленными предположениями.

7.3. При выборе актуарных предположений актуарию следует учитывать предположения, использовавшиеся при расчетах в целях подготовки сведений для финансовой отчетности на предыдущую отчетную дату. Актуарий должен раскрывать в документе, подготавливаемом по итогам расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности, факт и причины изменений в предположениях, использованных при расчете.

7.4. В случаях проведения расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности методы и математические модели, если это предусмотрено поставленной перед актуарием задачей, могут быть установлены заказчиком. В случае если актуарий не согласен с методами и математическими моделями, установленными заказчиком, актуарию следует отразить в документе, подготавливаемом по итогам расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности, факт и основания установления методов и математических моделей заказчиком, факт и причины несогласия с установленными методами и математическими моделями.

7.5. Прочие положения настоящего федерального стандарта применяются в части, не противоречащей требованиям, указанным в пунктах 7.1–7.4 настоящего федерального стандарта. В частности, в случае если подготовка сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности предусматривает проведение проверки адекватности обязательств, то указанная проверка проводится в соответствии с требованиями к ее проведению для целей подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности.