

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
28 июня 2016 года, протокол № САДП-9

СОГЛАСОВАНО
Банком России
от 28 декабря 2016 года № 015-51/10508

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

Оглавление

Раздел 1. Сфера применения	45
Раздел 2. Термины и определения	45
Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания	46
Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств	49
Раздел 5. Документирование результатов проведения актуарного оценивания.....	49
Раздел 6. Дополнительные требования к проведению обязательного актуарного оценивания	50
Раздел 7. Особенности оценивания стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности	53

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт actuarной деятельности “Actuarное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов” (далее – федеральный стандарт) устанавливает общие принципы проведения actuarного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов.

1.2. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в каждом из следующих случаев:

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

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

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

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

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 actuarием задачи – оказание actuarием услуг, основанных на actuarных расчетах, предоставляемых заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации или суждения.

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

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

2.4. Уполномоченные органы – уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и 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) actuarную деятельность. Заказчик, как правило, выступает в роли клиента или работодателя actuarия.

2.7. Беспристрастные actuarные предположения – actuarные 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 фонда, 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, таких как прямые расходы негосударственного пенсионного фонда по обслуживанию договоров, поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и негарантированным дополнительным выгодам, без учета расходов, связанных с заклю-

чением 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, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам, сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы негосударственного пенсионного фонда по обслуживанию договоров, 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.

2.11. Чистая стоимость обязательств перед клиентами негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (обязательному пенсионному страхованию) – приведенная стоимость денежных потоков, связанных с движением средств пенсионных резервов (пенсионных накоплений) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (об обязательном пенсионном страховании) и не включающая в себя денежные потоки по собственным средствам негосударственного пенсионного фонда (имущества для обеспечения уставной деятельности), например сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы негосударственного пенсионного фонда по обслуживанию договоров.

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

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

2.14. Разрешенные активы – активы, которые в соответствии с законодательными актами, норма-

тивными актами и нормативными правовыми актами уполномоченных органов могут составлять, соответственно, пенсионные резервы, пенсионные накопления, собственные средства (имущество для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда. Активы, которые в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченных органов при определении стоимости собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности) учитываются по нулевой стоимости, не относятся к разрешенным активам. Сведения об отнесении активов к разрешенным активам могут быть предоставлены заказчиком или получены актуарием из других источников.

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

2.16. Профессиональное суждение актуария – суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.17. 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”.

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

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

Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания

3.1. Отчетная дата

3.1.1. Актуарное оценивание¹ 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 заключение².

3.1.3. В случае если за период между отчетной датой и датой окончания проведения актуар-

¹ В пределах сферы применения настоящего федерального стандарта актуарием могут проводиться действия в целях решения различных поставленных перед актуарием задач. В целях упрощения изложения в настоящем федеральном стандарте для всех указанных действий используется обобщенный термин “актуарное оценивание”.

² В зависимости от поставленной перед актуарием задачи по итогам ее выполнения актуарием готовится отчет актуария, актуарное заключение, оба этих документа или иной документ. В целях упрощения изложения в настоящем федеральном стандарте для всех указанных документов используется обобщенный термин “актуарное заключение”, при этом требования по документированию результатов проведения актуарного оценивания считаются исполненными, если соответствующие сведения отражены в любом из указанных документов.

ного 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, оборотно-сальдовой ведомости негосударственного пенсионного фонда;
- проверку того, что значения данных лежат в приемлемых пределах;
- сравнение с данными, используемыми в предыдущих оцениваниях.

3.2.4. При наличии существенных недостатков в данных актуарию следует либо отказаться от выполнения поставленной перед актуарием задачи, либо использовать доступные данные, которые по профессиональному суждению актуария позволят 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 обосно-

вания, 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.

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 обосновать выбор с учетом исторических данных негосударственного пенсионного фонда, если они статистически значимы, 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, документами 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, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения и (или) обязательного пенсионного страхования в целях выбора актуарных предположений об уровне расходов на ведение пенсионных счетов и прочих необходимых расходов, актуарию следует учитывать исторические данные негосударственного пенсионного фонда. Кроме того, актуарию следует сделать предположение относительно изменений 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 негосударственного пенсионного фонда. 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 вступив-

шие 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 (обязательному пенсионному страхованию) с учетом денежных потоков, возникающих по встроенным опционам и гарантиям. К таким гарантиям могут относиться, в частности, гарантии повышения размеров (индексации) назначенных негосударственных пенсий, гарантии в отношении начисления доходности.

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 (и (или) актуарное заключение), оформленный в соответствии с пунктом 3.2 федерального стандарта актуарной деятельности “Общие требования к осуществлению актуарной деятельности”, а также настоящим федеральным стандартом, за исключением случаев, когда заинтересованные пользователи будут иным образом в

полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности.

5.2. Актуарию следует представлять в составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах:

- перечень видов деятельности, осуществляемых негосударственным пенсионным фондом;
- по каждой пенсионной схеме, применяемой негосударственным пенсионным фондом, указываются ее характеристики, 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 отдельно по каждой группе однородности, в том числе стоимость обязательств в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия;
- стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию, 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. Дополнительные требования к проведению обязательного актуарного оценивания

6.1. Дополнительные требования к определению и учету обязательств

6.1.1. Актуарий должен руководствоваться требованиями, установленными в настоящем Разделе, в случае проведения им обязательного актуарного оценивания. При решении иных задач актуарий может руководствоваться указанными требованиями.

6.1.2. При определении стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (обязательному пенсионному страхованию) актуарию следует определять:

- величину обязательств перед вкладчиками (участниками) в размере не менее стоимости гарантированных выплат (выкупная сумма или иная выплата, не являющаяся выплатой пенсии), которые могут быть произведены по требованию вкладчиков (участников);
- величину обязательств перед застрахованными лицами в размере не менее стоимости гарантированных негосударственным пенсионным фондом средств застрахованных лиц.

6.1.3. В случае применения солидарных пенсионных счетов стоимость обязательств, рассчитанная актуарием, перед участниками, которым еще не назначена негосударственная пенсия, и вкладчиками должна быть не менее суммы (профицита по солидарному пенсионному счету), на которую будут уменьшены пенсионные взносы вкладчиков для финансового обеспечения назначения новых негосударственных пенсий. Указанную сумму (профицит по солидарному пенсионному счету) актуарию следует определять в соответствии с пенсионными правилами негосударственного пенсионного фонда и договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Стоимость обязательств, рассчитанная актуарием, перед участниками, которым еще не назначена негосударственная пенсия, и вкладчиками не может быть меньше величины выкупной суммы, которая может быть выплачена в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения. Соответствующую величину выкупной суммы актуарию следует определять без учета части выкупной суммы (при ее наличии), относящейся к участникам, которым назначена негосударственная пенсия.

6.1.4. В целях подпунктов 6.1.2, 6.1.3 стоимость гарантированных выплат (выкупной суммы) актуарию следует определять в предположении их осуществления с вероятностью 100% в день, следующий за отчетной датой. При отсутствии гарантиро-

ванных выплат их стоимость принимается равной нулю.

6.1.5. В случае если на определенную дату в будущем негосударственный пенсионный фонд должен обеспечить наличие определенной суммы средств в отношении участников (застрахованных лиц), актуарию следует учитывать это при определении соответствующей стоимости обязательств.

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 обязательного 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) размер обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

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.

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

6.2.4. Вывод об адекватности общей величины обязательств негосударственного пенсионного фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании может быть сделан при одновременном выполнении условий адекватности, указанных в подпунктах 6.2.2 и 6.2.3.

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 отдельно в отношении негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и в целом в отношении негосударственного пенсионного фонда.

6.3.3. В целях построения актуарного баланса в отношении негосударственного пенсионного обеспечения в состав обязательств включаются:

- чистая стоимость обязательств перед клиентами негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- кредиторская задолженность в отношении пенсионных резервов.

6.3.4. В целях построения актуарного баланса в отношении обязательного пенсионного страхования в состав обязательств включаются:

- чистая стоимость обязательств перед клиентами негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- кредиторская задолженность в отношении пенсионных накоплений.

6.3.5. Активы для построения актуарного баланса учитываются отдельно по трем направлениям:

- по негосударственному пенсионному обеспечению;
- по обязательному пенсионному страхованию;
- собственные средства (имущество для обеспечения уставной деятельности).

6.3.6. В составе активов могут учитываться только разрешенные активы.

6.3.7. Актуарию следует учитывать активы по справедливой стоимости. Сведения о справедливой стоимости могут быть предоставлены заказчиком или получены из других источников.

6.3.8. Актуарное заключение должно содержать пояснения в отношении источников сведений о стоимости активов.

6.3.9. Построение актуарного баланса по негосударственному пенсионному обеспечению проводится исходя из соотношения между обязательствами, определенными в соответствии с подпунктом 6.3.3,

и стоимостью активов по негосударственному пенсионному обеспечению.

6.3.10. Построение актуарного баланса по обязательному пенсионному страхованию проводится исходя из соотношения между обязательствами, определенными в соответствии с пунктом 6.3.4, и стоимостью активов по обязательному пенсионному страхованию.

6.3.11. Если обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению, определенные в соответствии с подпунктом 6.3.3, или обязательства по обязательному пенсионному страхованию, определенные в соответствии с подпунктом 6.3.4, превышают стоимость активов по соответствующему виду деятельности, то негосударственный пенсионный фонд имеет недостаток активов по соответствующему виду деятельности. Объем недостатка активов определяется как разность между обязательствами и стоимостью активов по соответствующему виду деятельности.

6.3.12. В целях построения актуарного баланса в целом по негосударственному пенсионному фонду в составе обязательств негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию;
- кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда.

6.3.13. В целях построения актуарного баланса в целом по негосударственному пенсионному фонду в составе активов негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- активы пенсионных резервов в объеме, не превышающем обязательства, определенные в соответствии с подпунктом 6.3.3;
- активы пенсионных накоплений в объеме, не превышающем стоимость обязательств, определенных в соответствии с подпунктом 6.3.4;
- активы, в которые размещены собственные средства негосударственного пенсионного фонда (имущество для обеспечения уставной деятельности).

6.3.14. Если стоимость обязательств негосударственного пенсионного фонда, определенная в соответствии с подпунктом 6.3.12 настоящего федерального стандарта, превышает стоимость активов, определенную в соответствии с подпунктом 6.3.13 настоящего федерального стандарта, то это свидетельствует о наличии актуарного дефицита. Размер актуарного дефицита определяется как разность между указанными стоимостями обязательств и активов.

6.3.15. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов актуарию следует проводить отдельно для

каждого актуарного баланса, предусмотренного подпунктом 6.3.2.

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 обязательства по срокам исполнения.

6.3.16. 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.

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

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

- сведения о стоимости активов негосударственного пенсионного фонда, определенных в соответствии с пунктом 6.3.13 настоящего федерального стандарта;
- сведения о стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда, определенных в соответствии с пунктом 6.3.12 настоящего федерального стандарта;
- 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.

6.4.3. При представлении обоснования Вывода о финансовом состоянии актуарию следует раскрыть:

- результаты сопоставления стоимости активов и обязательств по каждому из направлений, указанных в п. 6.3.5 настоящего федерального стандарта;
- сведения о стоимости активов по группам (видам) активов. Параметры группировки опре-

деляются актуарием. Отдельно отражается эффект от применения ограничений, установленных пунктом 6.3.13 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.

6.4.4. В актуарном заключении актуарию следует представлять результаты построения актуарных балансов по каждому виду деятельности негосударственного пенсионного фонда и негосударственному пенсионному фонду в целом, а также сведения о наличии/отсутствии недостатка активов по видам деятельности.

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 по участникам, которым назначена негосударственная пенсия, актуарию по каждой пенсионной схеме, применяемой негосударственным пенсионным фондом, следует отразить уровень собственного обеспечения выплат.

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 предположения, 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 предусмотрен анализ соответствия

размера страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) нормативному значению, то актуарию следует определять фактическую величину страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) как наименьшую из величин:

- величина страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) по данным негосударственного пенсионного фонда;
- стоимость активов по соответствующему виду деятельности, уменьшенная на стоимость обязательств по соответствующему виду деятельности и на суммы всех прочих резервов, формируемых негосударственным пенсионным фондом по соответствующему виду деятельности.

В составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах актуарию следует отражать: нормативное значение страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию), фактическую величину страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию), вывод о соответствии размера страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) нормативному значению.

6.5.3. 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 построения актуарных балансов по каждому виду деятельности негосударственного пенсионного фонда и негосударственному пенсионному фонду в целом.

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.