

© The Financial Reporting Council Limited (FRC). This Technical Actuarial Standard is adapted and reproduced with the kind permission of the Financial Reporting Council, 5th Floor, Aldwych House, 71-91 Aldwych, London WC2B 4HN United Kingdom. All rights reserved. For further information please visit www.frc.org.uk or call +44 (0)20 7492 2300.

© EMBC Ltd. This document in the Russian language is copyright of the EMBC Ltd, www.embc.ru. This document is not an official translation of the Technical Actuarial Standards into Russian and has been prepared for informational purposes only.

The original approved text of the Technical Actuarial Standards is that published by FRC in the English language and copies may be obtained direct from FRC at the address given above.

FRC and EMBC Ltd accept no responsibility for any loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of any material in this translation.

© Совет по финансовой отчетности (СФО). Настоящий Технический актуарный стандарт переведен и воспроизводится с любезного разрешения Совета по финансовой отчетности Великобритании, 5th Floor Aldwych House, 71-91 Aldwych, London WC2B 4HN United Kingdom. Все права защищены. Для получения дополнительной информации, пожалуйста, посетите сайт www.frc.org.uk или обратитесь по телефону: +44 (0)20 7492 2300.

© ООО «Иэмбиси». Настоящий документ на русском языке защищен авторским правом ООО «Иэмбиси», www.embc.ru.

Настоящий документ не является официальным переводом Технических актуарных стандартов на русский язык и подготовлен исключительно в ознакомительных целях.

Утвержденным текстом Технических актуарных стандартов является текст, опубликованный СФО на английском языке, копии которого могут быть получены в СФО по адресу указанному выше.

СФО и ООО «Иэмбиси» не несут ответственность за убытки, понесенные лицом, которое предприняло действия или воздержалось от них, руководствуясь материалами в настоящем документе.

Ноябрь 2012 года

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ: ПЕНСИИ

Перевод с английского

СФО несет ответственность за обеспечение высокого качества корпоративного управления и отчетности для стимулирования инвестиций. Мы устанавливаем Надзорный Кодекс и Кодекс Корпоративного Управления Великобритании, а также стандарты Великобритании в области бухгалтерского учета, аудита и актуарной деятельности. Мы представляем интересы Великобритании в процессах установления международных стандартов. Мы также осуществляем мониторинг и предпринимаем меры, направленные на обеспечение качества корпоративной отчетности и аудита. Мы проводим независимые дисциплинарные мероприятия в отношении бухгалтеров и актуариев; и осуществляем надзор за регуляторной деятельностью бухгалтерских и актуарных профессиональных органов.

СФО не принимает никакой ответственности в отношении какой-либо стороны за какие-либо возникающие потери, ущерб или издержки, как бы они не возникали, прямо или косвенно, в рамках контракта, правонарушения или другим образом, как следствие любого предпринятого действия или решения (или не предпринятых), в результате того, что кто-либо основывается или, в других случаях, использует этот документ, или в результате какого-либо упущения в нем.

© Совет по финансовой отчетности 2012.

Совет по финансовой отчетности является обществом с ограниченной ответственностью.

Регистрационный номер в Англии 2486368.

Юридический адрес: 5th Floor, Aldwych House, 71-91 Aldwych, London WC2B 4HN United Kingdom.

ТАС Пенсии

Статус

Настоящий стандарт (ТАС Пенсии) является Специальным техническим актуарным стандартом (Специальный ТАС), как определено в документе *Сфера применения и назначение технических стандартов (Scope & Authority)* Совет по финансовой отчетности (СФО).

Настоящий стандарт следует рассматривать в контексте документа *Сфера применения и назначение технических актуарных стандартов*.

Сфера применения и назначение технических актуарных стандартов устанавливает обстоятельства, при которых допускаются или требуются существенные отклонения от этого стандарта, а также раскрытие информации, необходимое в их отношении.

В отдельном документе, *ТАС Пенсии: важные соображения*, выпущенном в то же время, что и настоящий стандарт, рассматриваются соображения и аргументы, которые СФО счел важными при разработке настоящего стандарта.

Сфера применения

Настоящий стандарт применим к работам, указанным в Части С стандарта.

Более широкое применение приветствуется.

Применение

Версия 1 настоящего стандарта распространяется на Зарезервированные работы, завершённые не ранее 1 апреля 2011 года и до 1 января 2013 года а также на работы, выполняемые для сводных отчетов и завершённые в тот же период.

Версия 2 настоящего стандарта распространяется на Зарезервированные работы, завершённые не ранее 1 января 2013 года, а также на работы, выполняемые для сводных отчетов и завершённые не ранее той же даты.

Связь с другими ТАС и Руководящими указаниями

Настоящий стандарт устанавливает принципы, подлежащие принятию по всему спектру работ, к которым он применим, как описано выше. Общие ТАС применимы, а другие Специальные ТАС могут применяться к работам, входящим в сферу действия настоящего стандарта, и содержать дополнительные принципы, подлежащие принятию.

В случае противоречий между настоящим стандартом и Руководящими указаниями, принятыми СФО (как описано в документе *Сфера применения и назначение технических стандартов*), настоящий стандарт имеет преимущественную силу.

Содержание

<i>Часть</i>	<i>Страница</i>
A Назначение ТАС Пенсии	5
A.1 Назначение	5
B Интерпретация	6
B.1 Интерпретация текста	6
B.2 Определения	6
C Сфера применения	10
C.1 Работы в рамках настоящего стандарта	10
D Общие принципы	14
D.1 Введение	14
D.2 Допущения	14
D.3 Информация	17
D.4 Расчет выплат участникам	18
D.5 Финансовая отчетность	19
E Пенсионные планы, охваченные разделом 3 закона о пенсиях 2004 г.	20
E.1 Введение	20
E.2 Оценка Фондирования пенсионного плана	20
E.3 Отчет о Фондировании пенсионного плана	22
F Фондируемые пенсионные планы, не охваченные Разделом 3 Закона о пенсиях 2004 г.	25
F.1 Введение	25
F.2 Оценка необходимого фондирования	25

А НАЗНАЧЕНИЕ ТАС ПЕНСИИ

А.1 НАЗНАЧЕНИЕ

А.1.1 Заданный уровень надежности СФО заключается в том, что **пользователи**¹, для которых была создана некая актуарная информация, должны иметь возможность в значительной степени доверять релевантности информации, прозрачности допущений, полноте и понятности, включая сообщения о любой неопределенности, присущей информации.

А.1.2 Целью настоящего стандарта является содействие достижению Заданного уровня надежности путем обеспечения того, что при выполнении работ в его рамках:

- актуарная информация, предоставляемая **административным органам пенсионного плана**, спонсорам и другим **пользователям**, является адекватной, доступной для понимания и достаточной для обоснования решений относительно финансирования **пенсионного плана** и решений, которые повлияют на пенсии, подлежащие выплате участникам **пенсионного плана**, и включает информацию о рисках и неопределенности;
- актуарная информация предоставляется в объеме, достаточном для **административных органов пенсионного плана**, спонсоров и других **пользователей** актуарной информации для выполнения их регулирующей деятельности в отношении **пенсионного плана**; и
- актуарные расчеты, служащие основанием для взносов в **пенсионный план** или выплат из него выполняются корректно, и с применением подходящих **подходов к оценке, методов** и допущений.

¹ Пояснения терминов, обозначенных в тексте **жирным шрифтом**, приведены в Определениях, изложенных в Части В.

В ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

В.1 ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ТЕКСТА

- В.1.1 Весь текст настоящего стандарта имеет равный статус, если не указано иное. Пункты, устанавливающие явно определенные принципы, для удобства обозначены рамками.
- В.1.2 В документе **Сфера применения и назначение технических стандартов**² установлено, что несоблюдение принципов в настоящем стандарте не стоит рассматривать как отклонение, если это не имеет **существенного** воздействия. Содержание настоящего стандарта должно рассматриваться в этом контексте, даже если термин «**существенный**» явно не используется или если используется слово «должен».
- В.1.3 Никакое положение настоящего стандарта не следует толковать как требующее выполнения работ, не пропорциональных сфере действия решения или задания, к которому они относятся, и выгоде, которую **пользователи** должны будут получить от таких работ. Решение о том, какие работы являются пропорциональными, выносится на суждение и может зависеть от таких факторов, как опыт **пользователей** в вопросах, подлежащих отчету, и от их потребностей.
- В.1.4 Часть С настоящего стандарта включает в себя ссылки на актуарную работу. Что представляют собой актуарные работы, зависит от таких вопросов, как: будут ли **пользователи** обоснованно ожидать выполнения работ с использованием актуарных методов, и связаны ли работы с рисками, неопределенностью или моделированием. Актуарные работы часто включают в себя субъективную оценку. Некоторые работы, выполняемые актуариями, могут не являться актуарными работами.
- В.1.5 Форма, которую принимают любые объяснения, обоснования, описания, указания или другие анализы, требуемые настоящим стандартом, должна зависеть от объема выполняемых работ и выгоды для **пользователей**. Уровень детализации — на усмотрение. Если не указано иное, анализы могут быть количественными или качественными.
- В.1.6 Списки не являются исчерпывающими.
- В.1.7 Настоящий стандарт следует толковать в свете целей, изложенных в Части А.

В.2 ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- В.2.1 Термины, обозначенные в тексте **жирным шрифтом**, используются согласно нижеприведенным значениям. Некоторые определения взяты из **Сферы применения и назначения технических стандартов**. Определения используются в документе **Сфера применения и назначение технических стандартов** и других стандартах САС в одинаковых значениях.

актуарный показатель	Значение, рассчитанное с применением актуарных методик и используемое для численного выражения вознаграждений (пенсионных выплат) или их преобразования из одной формы в другую.
-----------------------------	--

² Пункт 23 документа **Сфера применения и назначение технических стандартов**.

сводный отчет	Комплект всех компонентных отчетов , относящихся к части работ в сфере применения настоящего стандарта. Сводный отчет для целей решения, принимаемого пользователем в связи с работами в сфере применения настоящего стандарта, представляет собой комплект всех компонентных отчетов , содержащих информацию, существенную для этого решения.
клиент	Лицо, поручившее выполнение определенной части работы. Например, административный орган и работодатели, участвующие в пенсионных планах .
компонентный отчет	Документ, выданный пользователю в постоянной (бумажной, электронной, но не устной) форме, содержащий существенную информацию, которая относится к работам в сфере применения настоящего стандарта. Компонентный отчет может быть предоставлен пользователю на бумажном носителе или в электронном виде. Примерами компонентных отчетов являются официальные письменные отчеты , проекты отчетов, электронные письма и презентации. Возможное содержание компонентных отчетов включает в себя таблицы, диаграммы и другие схематические презентации в дополнение к тексту или вместо него. Компонентный отчет может быть частью одного или нескольких сводных отчетов.
данные	Факты или информация, обычно полученная из записей или из опыта и наблюдений. Примеры включают в себя данные об участниках или застрахованных, данные о страховых требованиях, данные об активах и инвестициях, оперативную информацию (например, административные или текущие расходы), параметры выплат и правила и условия полисов.
документировать	Вносить в документацию.
документация	Записи фактов, заключений, обоснования суждений и другие вопросы. Документация может вестись в бумажном или электронном виде. Она не обязательно предоставляется пользователям . Документация является существенной , если она касается существенного вопроса.
организация	Пенсионный план , страховая компания, фонд или другая организация – субъект отношений.
фондировать	Накапливать средства для осуществления определенных будущих выплат.
оценка фондирования	Оценка фондирования это задача, включающая сравнение оценок обязательств и активов или определение требуемых взносов.
уровень фондирования	Отношение величины активов к величине обязательств.
Общий ГАС	Технический актуарный стандарт, применимый ко всем работам, указанным в Приложении к Сфере применения и назначению технических стандартов .
административный орган	Управляющие профессионального пенсионного плана или административный орган отдела пенсионного обеспечения местного самоуправления.

исполнение	<p>Формулы и алгоритмы модели в той форме, в которой будут производиться расчеты, предусмотренные спецификацией.</p> <p>Во многих случаях исполнение представляет собой компьютерную программу, но возможны и другие типы исполнения — например, для простых моделей часто используются ручные вычисления.</p>
стимулирующие мероприятия	<p>Предложение или создание стимула для участника к смене формы реализации накопленных прав на установленные выплаты по зарегистрированному в Великобритании пенсионному плану, отвечающее каждому из следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • целью делаемого предложения или создаваемого стимула является снижение риска или затрат для пенсионного плана или спонсора (спонсоров); и • предложение или стимул не доступно в обычных условиях для участников пенсионного плана.
информированный читатель	<p>Лицо, понимающее или способное понять при наличии легкодоступной консультационной информации, финансовые аспекты конкретного пенсионного плана. Информированный читатель не обязательно является пользователем.</p>
существенный	<p>Вопросы являются существенными, если они могут по отдельности или в совокупности оказывать влияние на решения, которые будут приняты пользователями соответствующей актуарной информации. Оценка существенности является предметом разумного суждения, которое требует учета пользователей и контекста, в котором выполняется работа и представляется.</p> <p>Информация, приведенная в параграфе E.3 для включения в отчет о фондировании Пенсионного плана или аналогичные отчеты согласно Части F, является существенной.</p>
подход к оценке	<p>Подход, используемый для определения того, каким образом (неопределенная) сумма актива или обязательства может быть выражена количественно. Два разных подход к оценке одного и того же актива или обязательства могут привести к различным результатам.</p>
метод	<p>Механизм, используемый для вычисления суммы (неопределенного) актива или пассива. Два разных метода расчета одного и того же подхода к оценке актива или обязательства должны дать схожие результаты</p>
модель	<p>Представление некоторого аспекта мира, основанное на упрощающих допущениях.</p> <p>Модель определяется спецификацией, описывающей вопросы, которые должны быть представлены, а также входные данные и соотношения между ними, исполненной посредством набора математических формул и алгоритмов и реализованной с помощью исполнения для получения набора выходных данных из входных.</p>
нейтральный	<p>Нейтральным подходом к оценке, допущением или суждением является то, которое не является преднамеренно оптимистичным или пессимистичным и не включает в себя корректировки для отражения желаемого результата. Нейтральной оценкой является та, которая получена с использованием нейтральных подходов к оценке, допущений и суждений. Может существовать целый ряд нейтральных оценок, отражающий присущую неопределенность.</p>

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ ПЕНСИИ

отчет	Сводный отчет или компонентный отчет .
пенсионный план	Профессиональный или индивидуальный пенсионный план, учрежденный в соответствии с британским законодательством.
оценка необходимого фондирования	Оценка фондирования на предмет соответствия нормативным требованиям. Нормативные требования включают документы, регулирующие пенсионный план.
оценка Фондирования Пенсионного Плана	Оценка фондирования в соответствии с Частью 3 Закона о пенсиях 2004 г. для «актуарной оценки» (но не для «актуарного отчета») согласно определению параграфа 224 (2) Закона о пенсиях 2004 г.
отчет о Фондировании Пенсионного Плана	Отчет, требуемый параграфом 224 (1) и определяемым как «актуарная оценка» разделом 224 (2) Закона о пенсиях 2004 г.
Сфера применения и назначение технических стандартов	Документ САС Сфера применения и назначение технических стандартов.
базис платежеспособности	Допущения, используемые для определения платежеспособности.
платежеспособность	Актуарная оценка платежеспособности пенсионного плана, в соответствии с определением в Положении 7 (6) Предписаний о профессиональных пенсионных планах (фондировании планов) 2005 г.
Специальный ТАС	Технический актуарный стандарт, который не определен САС как Общий ТАС. Специальный ТАС ограничивается конкретным, определенным контекстом.
спецификация	Описание модели, описывающее вопросы, которые должны быть представлены, вводные данные и их взаимодействие друг с другом, а также результаты, которые должны быть получены.
технические резервы	Согласно определению параграфа 222 (2) Закона о пенсиях 2004 г.
пользователи	Те люди, принятию решений которыми, предназначен помочь отчет (на момент его написания). Примерами возможных пользователей являются те, кому адресован отчет, регулирующие органы и третьи лица, в пользу которых составлен отчет.

С СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

С.1 РАБОТЫ В РАМКАХ НАСТОЯЩЕГО СТАНДАРТА

С.1.1 Работы, подпадающие под действие настоящего стандарта, могут также подпадать под действие других стандартов САС. В частности, ко всем таким работам применимы **Общие ТАС Предоставления актуарной информации, Данные и Моделирование**.

С.1.2 Действие настоящего стандарта распространяется на все Зарезервированные работы, относящиеся к **пенсионным планам**.

С.1.3 Определение Зарезервированных работ приведено в документе **Сфера применения и назначение технических стандартов**.

С.1.4 Действие настоящего стандарта распространяется также на некоторые работы, не относящиеся к Зарезервированным работам.

С.1.5 Настоящий стандарт также применим к актуарной деятельности, осуществляемой для **административного органа фондируемого пенсионного плана** для обоснования решений относительно требуемых взносов или уровней выплат.

С.1.6 Деятельность, описанная в пункте С.1.5, включает:

- предоставление информации для обоснования выбранных допущений;
- расчет величины обязательств;
- расчет взносов, необходимых для покрытия расходов на повышение выплат участнику; и
- предоставление результатов расчетов и другой информации для обоснования предложений относительно потребности по взносам.

С.1.7 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для **административного органа фондируемого пенсионного плана**, связанной с любыми изменениями, предложенными или утвержденными в документах, регулирующих **пенсионный план**, которые могут повлиять на выплаты участникам или стабильность выплат.

С.1.8 Деятельность, описанная в пункте С.1.7, включает:

- оценка последствий для **фондирования** изменений в выплатах;
- сравнение **уровней фондирования** до и после изменения в выплатах;
- оценка финансовых последствий изменений правил **пенсионного плана**;
- сравнение величин выплат или возможностей участника до и после изменения в выплатах;

С.1.9 Настоящий стандарт также применим к актуарной работе для работодателей или спонсоров **пенсионного плана** по любому вопросу в целях **оценки Фондирования Пенсионного Плана**, для которого имеется законодательное или договорное требование к **административному органу** по достижению соглашений или консультациям с работодателем или спонсором.

С.1.10 Работа, описанная в пункте С.1.9, включает:

- предоставление информации в качестве обоснования при согласовании допущений, применимых для **оценки Фондирования Пенсионного Плана**; и
- предоставление информации в качестве обоснования при согласовании уровня взносов по **пенсионному плану**.

С.1.11 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для **административного органа** в связи с групповым переводом активов и обязательств с одного **пенсионного плана** на другой.

С.1.12 Пункт С.1.11 применим к актуарной деятельности для **административного органа** по переводу или получению **пенсионного плана** в связи с принятием решений с разрешения или без разрешения участника.

С.1.13 Деятельность, описанная в пункте С.1.11, включает:

- сравнение величин выплат до и после перевода;
- сравнение объемов возможностей участника до и после перевода;
- сравнение **уровней фондирования** до и после перевода; и
- расчет стоимости перевода.

С.1.14 Деятельность, описанная в пункте С.1.11, не включает организацию перевода активов и обязательств.

С.1.15 Настоящий стандарт применим к актуарной деятельности для **административного органа пенсионного плана** в случаях ликвидации или предполагаемой ликвидации, связанной с переводом обязательств страховщику.

С.1.16 Деятельность, описанная в пункте С.1.15, включает:

- сравнение величин выплат до и после перевода;
- сравнение объемов возможностей участника до и после перевода; и
- оценка стоимости выкупа выплат страховщиком.

С.1.17 Деятельность, описанная в пункте С.1.15, не включает организацию перевода активов и обязательств.

С.1.18 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, связанной с актуарными расчетами в отношении отдельных участников **пенсионного плана**, которые имеют прямое влияние на выплаты участникам или финансовое состояние **пенсионного плана**.

С.1.19 Для целей пункта С.1.18, актуарные расчеты – это расчеты с применением **актуарных показателей**.

С.1.20 Деятельность, описанная в пункте С.1.18, включает:

- рекомендацию и установление **актуарных показателей**; и
- предоставление инструкций другим сторонам по расчетам выплат, использующим **актуарные показатели**.

С.1.21 Деятельность, описанная в пункте С.1.18, не включает:

- арифметические операции с использованием рассчитанных ранее **актуарных показателей**, (кроме случаев, когда деятельность является Зарезервированной Работой); или
- проверку систем и расчетов других сторон.

С.1.22 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, связанной с прогнозами выплат в рамках элементов **пенсионного плана**, действующих по принципам установленных взносов, которые выполняются на основании допущений иных, чем указаны в законодательстве или других предписаниях.

С.1.23 Деятельность, описанная в пункте С.1.22, включает:

- рекомендацию и установление **актуарных показателей** для прогнозирования ожидаемых пенсий;
- рекомендацию и установление **актуарных показателей** для разработки шкал взносов; и
- расчет взносов, необходимых для достижения целевого уровня выплат.

С.1.24 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, связанной с **пенсионными планами**, которая осуществляется в связи с финансовой отчетностью, призванной дать объективное и достоверное представление о финансовом состоянии и прибылях или убытках (или доходах и расходах) отчитывающейся организации.

С.1.25 Деятельность, описанная в пункте С.1.24, включает подготовку информации для целей соответствия *Международному Стандарту Финансовой Отчетности 19, Международному Стандарту Финансовой Отчетности 26, Стандарту Финансовой Отчетности 17 и Финансовой Отчетности по Пенсионным Планам: Отчет о Рекомендуемой Практике*.

С.1.26 Деятельность, описанная в пункте С.1.24, включает:

- предоставление информации лицам, подготавливающим финансовую отчетность для обоснования выбираемых допущений;
- предоставление актуарной поддержки аудиторам финансовой отчетности;
- предоставление заключения по пригодности допущений; и

- предоставление информации, используемой при подготовке финансовой отчетности.

С.1.27 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для обоснования информации по пенсионным соглашениям руководства, которая раскрывается в годовых отчетах и финансовой отчетности, призванной дать объективное и достоверное представление финансового состояния и прибылей и убытков (или доходов и расходов) отчитывающейся организации.

С.1.28 Деятельность, описанная в пункте С.1.27, включает оценку пенсий руководства.

С.1.29 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной работе касающейся **стимулирующих мероприятий**.

С.1.30 Работа, описанная в параграфе 1.29, включает:

- содействие организации при подготовке **стимулирующих мероприятий** по установлению условий предложения;
- предоставление актуарной информации **административному органу** для оценки условий **стимулирующих мероприятий**; и
- предоставление актуарной информации другой стороне при консультировании относительно **стимулирующих мероприятий**.

С.1.31 Работа, описанная в параграфе С.1.29, не включает организацию перевода активов и обязательств, а также прочую административную работу, направленную на осуществление каких-либо изменений в выплатах участникам или иждивенцам.

D ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

D.1 ВВЕДЕНИЕ

D.1.1 В данной Части содержатся общие принципы, применимые к актуарным работам в отношении пенсий и поддерживающие назначение настоящего стандарта, изложенное в Части А. Ее следует толковать, как описано в Части В. Ее положения применимы к работам, описанным в Части С.

Суждения

D.1.2 Суждения относительно применения настоящего стандарта принимаются обоснованным и правомерным способом.

D.1.3 Суждение может быть необходимо по таким вопросам, как:

- является ли деятельность актуарной;
- имеются ли отступления от допущений; и
- выбор моделей.

D.1.4 Настоящий стандарт не требует **документирования** или раскрытия суждений, касающихся его применения, если не указано иное.

D.2 ДОПУЩЕНИЯ

Общие соображения

D.2.1 Пункты D.2.2, D.2.3 и D.2.9 не применимы к допущениям, используемым в **моделях**, если допущения указаны в предписаниях или неких иных нормативно-правовых документах, регулирующих деятельность, или были определены **клиентом** или **пользователем**.

D.2.2 Допущения, используемые или предложенные для использования в **моделях**, должны соответствовать целям расчетов, для которых они используются.

D.2.3 Допущения, используемые или предложенные для использования в **моделях**, должны быть выведены из достаточного количества релевантной информации или, в случае недостатка релевантной информации, из ее доступного объема.

D.2.4 Вопрос о том, какая информация является релевантной, является предметом суждения и может зависеть от таких факторов, как дата, на которую выполняется расчет, а также цель и характер расчетов, для которых будут использоваться допущения. Информация, которая может быть релевантной, включает в себя такие вопросы, как:

- финансовые и экономические перспективы;
- уровень смертности и прочие демографические прогнозы; и
- недавний опыт реализации **пенсионных планов**, если он статистически значим.

- D.2.5 При наличии важной релевантной информации, из которой могут быть выведены допущения для использования в **моделях**, вопрос о достаточности релевантной информации является предметом суждения и может зависеть от таких факторов, как затраты на получение дополнительной релевантной информации, выгода, которую **пользователи** получают от использования дополнительной релевантной информации, и степень неопределенности, которую **пользователи** готовы принять.
- D.2.6 При ограниченном объеме релевантной информации, из которой могут быть выведены допущения для использования в **моделях**, вопрос о достаточности релевантной информации является предметом суждения и может зависеть от таких факторов, как затраты на получение дополнительной релевантной информации и время на ее сбор. Ограниченный объем доступной релевантной информации, возможно, будет необходимо дополнить другой информацией, выступающей в качестве замещения, и суждением.

D.2.7 Любое мнение в **отчете** относительно допущения или набора допущений, используемых при выполнении задачи, должно содержать утверждение относительно применимости допущения или набора допущений для целей расчетов, в которых они будут использоваться.

- D.2.8 При отборе допущений возможно также принимать во внимание любые **существенные** события, которые, как известно, имели место после даты на которую выполняются расчет. **Общий ТАС Предоставление Актуарной Информации** требует, чтобы в **сводном отчете** указывались любые **существенные** изменения или события, о которых любому лицу, ответственному за **сводный отчет**, известно, что произошли они позднее даты, на которую подготовлены **данные** и прочей информации, лежащей в основе отчета.

D.2.9 Недопустима коррекция допущений, используемых или предложенных к использованию в **модели** для компенсации недостатков другого несвязанного допущения.

- D.2.10 Например, допущения относительно ставки дисконтирования и будущих изменений уровней смертности независимы.

Изменение допущений

D.2.11 **Сводные отчеты** должны пояснять любое изменение, сделанное в обоснованиях допущений, используемых в двух подобных и связанных задачах.

- D.2.12 Две задачи могут, но не обязательно должны быть, последовательными задачами, такими как две **Оценки фондирования Пенсионного Плана** за трехлетний период. Например, работа, выполняемая для «актуарной оценки», и работа, выполняемая для «актуарного отчета» (в обоих случаях в соответствии с параграфом 224 (2) *Закона о пенсиях 2004*) это пример двух подобных и связанных задач.

Ставки дисконтирования

D.2.13 В отношении любых ставок дисконтирования, использованной или предложенной к использованию в задаче, **сводные отчеты** должны пояснять:

- a) происхождение ставок дисконтирования;
- b) последствия принятия ставок дисконтирования; и
- c) денежные потоки, которые дисконтируются.

D.2.14 Объяснение происхождения ставок дисконтирования может потребовать включения таких вопросов, как:

- сравнение со ставками при низком кредитном риске, такими как, например, ставки, основанные на кривых номинальной доходности надежных облигаций или свопов, публикуемых Банком Англии;
- ожидаемый доход на активы **пенсионного плана**;
- описание любой **модели**, используемой для цели установления ставок дисконтирования, включая исходные допущения и ограничения; и
- интервал разумных альтернативных ставок дисконтирования.

D.2.15 Объяснение последствий принятия определенных ставок дисконтирования может потребовать включения таких вопросов, как:

- возможное влияние на будущий **уровень фондирования пенсионного плана (на базис платежеспособности или технические резервы)**; и
- последствия для **фондирования** от использования участниками дополнительных возможностей (обмен пенсии на единовременную выплату при выходе на пенсию и пр.), в случае если ставка дисконтирования, используемая при определении условий реализации дополнительных возможностей, отличается от ставки дисконтирования, использованной для **оценок фондирования**.

D.2.16 **Сводные отчеты** должны пояснять, как соотносятся ставки дисконтирования, используемые или предложенные к использованию в задаче, связанной с **фондируемыми пенсионным планом**, с доходом на активы, которого можно ожидать от активов, инвестированных в соответствии с установленной стратегией инвестирования, включая любые ожидаемые изменения в этой стратегии.

Смертность

D.2.17 Если в расчетах используются или предлагаются для использования допущения об уровне смертности, то должны быть сделаны отдельные допущения в отношении базового уровню смертности и в отношении последующих изменений уровня смертности.

D.2.18 Допущения в отношении базового уровня смертности, используемые или предлагаемые для использования в расчетах, должны отражать текущее и ожидаемое участие в рассматриваемом **пенсионном плане**.

D.2.19 Допущения по базовому уровню смертности должны быть основаны на собственной истории **пенсионного плана**, если она статистически значима. В противном случае допущения должны быть основаны на статистических данных, полученных из более широкой базы сведений, такой, как общедоступно опубликованные таблицы смертности. Вопросы, которые, возможно, необходимо будет учесть при использовании общедоступной таблицы смертности, включают в себя средние размеры пенсий и зарплат, социально-экономические группы, местонахождение и род занятий участников.

Выплаты по усмотрению

D.2.20 **Данные**, собираемые для выполнения любой задачи, должны содержать информацию о любых относящихся к делу практиках, связанных с выплатами по усмотрению (негарантированных).

D.2.21 Соответствующие практики включают:

- предыдущие факты предоставления выплат по усмотрению; и
- любую существующую политику в отношении принятия решений в части выплат по усмотрению.

D.2.22 В **сводных отчетах** следует указывать, в какой степени допущения учитывают прошлый опыт практики осуществления выплат по усмотрению и информацию в отношении решений в части выплат по усмотрению в будущем.

D.2.23 Информация в отношении решений в части выплат по усмотрению в будущем включает точку зрения органа, обладающего правом определения того, будут ли устанавливаться такие выплаты.

D.3 ИНФОРМАЦИЯ

Влияющие или контролирующие стороны

D.3.1 Если некая сторона, связанная с **пенсионным планом**, может влиять или контролировать аспекты, влияющие на пенсии, подлежащие выплате участникам, **данные**, собираемые для выполнения задачи, должны содержать информацию от такой стороны об этих аспектах.

D.3.2 Стороны, которые могут влиять или контролировать аспекты, влияющие на пенсии, подлежащие выплате участникам, это, в частности:

- **административный орган пенсионного плана;**
- основной работодатель для **пенсионного плана;**
- работодатели, участвующие в **пенсионном плане;** и
- материнские компании работодателей, участвующие в **пенсионном плане.**

D.3.3 Ни физическое лицо как участник **пенсионного плана**, ни Британское Правительство, ни какой-либо регулятивный орган не являются стороной для целей пункта D.3.1.

D.3.4 Аспекты, которые могут быть под контролем или влиянием стороны, включают:

- увеличение выплат;
- уровни роста зарплаты; и
- уровень текучести участников.

D.3.5 Возможно, понадобится собирать информацию через **клиента**, а не непосредственно получать от рассматриваемой стороны. Объем такой информации является предметом суждения, например, может не быть необходимости в наведении справок у всех работодателей, участвующих в **пенсионном плане** группы работодателей.

Законодательная неопределенность

D.3.6 При наличии какой-либо неопределенности в плане влияния законодательства на расчет выплат, **данные**, собранные для выполнения любой задачи, должны содержать любые известные релевантные юридические заключения, имеющиеся в распоряжении **клиента**, которые связаны с рассматриваемым **пенсионным планом**.

D.3.7 **Сводные отчеты** должны содержать объяснение любой известной неопределенности в определении выплат, связанные с законодательством.

D.3.8 Возможно, следует включить в объяснения такие аспекты:

- указание максимального обязательства; и
- обязательство при различных сценариях.

D.4 РАСЧЕТ ВЫПЛАТ УЧАСТНИКАМ

Инструкции другим сторонам

D.4.1 Инструкции, предоставляемые другой стороне для расчета пенсий или других выплат, связанных с отдельными участниками, должны быть достаточно понятными, что бы позволить данной стороне правильно выполнять расчеты.

D.4.2 В предоставляемые инструкции, возможно, следует включить:

- четкое описание обстоятельств, при которых инструкции применимы и неприменимы;
- информацию, достаточную для того, чтобы выполнять расчеты правильно;
- процедуры проверки пробных расчетов после первоначального получения инструкций и впоследствии; и
- комментарии касательно обстоятельств, при которых инструкции должны быть пересмотрены, включая частоту пересмотров.

D.4.3 Пункты D.4.1 и D.4.2 применимы к подготовке инструкций для расчетов пенсии или других выплат. Прочие принципы настоящего стандарта и принципы **Общих ТАС** к таким инструкциям неприменимы.

Информация для установления актуарных показателей

D.4.4 Информация, которая предоставляется, чтобы позволить **административному** или другому **органу** устанавливать **актуарные показатели** для расчетов, касающихся отдельных участников, должна быть достаточной для такого органа, чтобы понимать финансовые последствия выбора **актуарных показателей**.

D.4.5 Возможно, следует включить в данную информацию такие аспекты:

- указание на финансовое воздействие, которое оказывает выбор других **актуарных показателей** на **фондирование пенсионного плана** и возможности участника;
- последствия изменений рыночных условий; и
- обстоятельства, при которых **актуарные показатели** должны быть пересмотрены.

Стоимость переводов

D.4.6 Пункты D.4.7 – D.4.8 применимы к информации, предоставляемой согласно Положению 7B (2) *Предписаний о профессиональных пенсионных планах (стоимость переводов)* 1996 г. или Положению 2B(2) *Предписаний о профессиональных пенсионных планах (Лица, выходящие на пенсию до достижения установленного пенсионного возраста: Суммы переводов и возврат взносов)* 2006 г.

D.4.7 Информация, предоставляемая для установления **административным органом** допущений относительно величины денежного эквивалента стоимости перевода должна включать сравнение любых предложенных допущений с теми, которые используются в **оценке Фондирования Пенсионного Плана**.

D.4.8 В сравнение необходимо включить пояснение различий между двумя наборами допущений, которое может включать сравнение стоимости перевода на основе обоих наборов допущений для тестовых участников.

D.5 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

D.5.1 Пункты D.5.2 – D.5.3 применимы к актуарной работе, сопровождающей информацию, предоставляемую составителям и аудиторам финансовой отчетности.

D.5.2 Информация должна быть собрана с учетом уровней существенности для целей отчетности, который применим к соответствующей части работы.

D.5.3 Если для предоставления актуарной информации использовались приближенные **методы**, в **сводном отчете** должны указываться любые обстоятельства, при которых информация может, вследствие использования приближенных **методов**, оказаться существенно неточной для целей отчетности.

Е ПЕНСИОННЫЕ ПЛАНЫ, ОХВАЧЕННЫЕ РАЗДЕЛОМ 3 ЗАКОНА О ПЕНСИЯХ 2004 Г.

Е.1 ВВЕДЕНИЕ

Е.1.1 Настоящая Часть относится к **пенсионным планам**, охваченным разделом 3 *Закона о пенсиях 2004 г.* (фондирование плана). Его следует толковать согласно описанию в Части В.

Е.2 ОЦЕНКА ФОНДИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА

Е.2.1 Пункты Е.2.2 – Е.2.12 относятся к актуарной деятельности, сопровождающей **оценку фондирования пенсионных планов для административных органов**, согласно параграфу 230 *Закона о пенсиях 2004 г.*

Риск и неопределенность

Е.2.2 **Общий ТАС** *Предоставление Актуарной Информации* требует, чтобы в отношении каждого **существенного** риска или неопределенности, с которым сталкивается **организация** в рамках деятельности, по которой составляется отчетность, **сводный отчет** должен указывать характер и значимость риска, и примененный к нему подход.

Е.2.3 Риски для **пенсионного плана** в отношении его **фондирования** могут включать:

- риск того, что спонсор **пенсионного плана** не будет в состоянии уплачивать взносы или скомпенсировать дефицит в будущем;
- риск того, что будущий инвестиционный доход на активы будет недостаточным для исполнения **административного органа** целевых показателей **фондирования**;
- риск того, что доходности инвестирования будущего дохода будут отличаться от доходностей, актуальных на дату расчета;
- риск того, что инфляция будет отличаться от предполагаемой, приводя к увеличению обязательств;
- риск того, что снижения стоимости активов не будут совпадать с аналогичными снижениями стоимости обязательств;
- риск того, что непредвиденные изменения уровня смертности в будущем увеличат стоимость пенсий; и.
- риск, связанный с потенциальной реализацией дополнительных возможностей **пенсионного плана** (участниками или другими лицами).

Е.2.4 Существует много способов указания степени неопределенности и рисков, например:

- представление доверительного интервала, уровня или других статистических показателей;
- представление результатов сценариев, возможно, с включением экстремальных сценариев; и
- текстовое описание рисков.

Подходы к оценке

Е.2.5 **Сводные отчеты** должны описывать и объяснять последствия принятия различных **подходов к оценке фондирования**.

Е.2.6 Возможно, следует включить в объяснения и описания такие аспекты:

- рассмотрение вопросов в отношении новых участников;
- рассмотрение вопросов в отношении будущего роста заработной платы; и
- каких можно ожидать последствий от применения **подходов к оценке** для будущих взносов в течение всей продолжительности **пенсионного плана**.

Установленные законом обязанности

Е.2.7 **Сводные отчеты** должны содержать актуарную информацию, достаточную для содействия **административному органу**, в выполнении им своих обязанностей, установленных законом, в отношении установки допущений и стратегии **фондирования**.

Е.2.8 Прочую информацию, содействующую **административному органу** в выполнении его обязанностей, установленных законом, могут предоставлять другие консультанты.

Е.2.9 В предоставляемую информацию, возможно, следует включить:

- ряд вариантов для каждого **существенного** допущения;
- уместную финансовую и экономическую информацию;
- чувствительность расчетов к каждому **существенному** допущению;
- возможное влияние изменений финансовых условий на **технические резервы и платежеспособность**; и
- уместную информацию о тенденциях в отношении смертности.

Технические резервы

Е.2.10 **Сводные отчеты, включающие оценку технических резервов пенсионного плана,** должны включать:

- а) приближенную оценку величины обязательств, представленную **техническими резервами**, рассчитанную на основании тех же допущений, которые использовались для **технических резервов**, но без запаса на «разумный» подход;
- б) объяснение взаимосвязи между **техническими резервами** и приближенной оценкой; и
- в) объяснение любых изменений во взаимосвязи между **техническими резервами** и приближенной оценкой из предыдущей задачи того же типа при наличии таковой.

Е.2.11 Приближенная оценка, описанная в пункте Е.2.10, является **нейтральной** для целей пункта С.5.4 **Общего ТАС Моделирование**. Необходимый уровень детализации является предметом суждения.

Е.2.12 Информацию пункта Е.2.10 следует, возможно, дополнить, дальнейшими объяснениями уровня разумности **технических резервов**.

Е.3 ОТЧЕТ О ФОНДИРОВАНИИ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА

Е.3.1 Пункты Е.3.3 – Е.3.12 применимы к **Отчету о фондировании Пенсионного Плана**.

Е.3.2 **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** не может быть частью **сводного отчета**, связанного с какими-либо предшествующими решениями, принятыми в ходе **оценки Фондирования Пенсионного Плана**. Он может быть частью **сводного отчета** для дальнейших решений, принимаемых **административным органом** или прочими органами.

Содержание

Е.3.3 **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** должен составляться таким образом, чтобы обеспечить понимание информированным читателем финансового положения **пенсионного плана**, включая его развитие после предыдущей **оценки Фондирования Пенсионного Плана**, и того, как он может меняться в будущем. **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** должен содержать:

- а) информацию, требующуюся по закону;
- б) цели **административного органа** в отношении **фондирования**;
- в) описание влияния на пенсии участников, которое произошло бы в случае если **пенсионный план** был бы ликвидирован на дату **Оценки Фондирования Пенсионного Плана**;
- г) объяснение любых различий между **техническими резервами** и стоимостью обязательств, рассчитанных по **базису платежеспособности**; и
- д) текущий **уровень фондирования** и прогнозы **уровня фондирования** на ожидаемую дату следующей **оценки Фондирования Пенсионного Плана** на **базисе платежеспособности** и на **базисе технических резервов**.

- Е.3.4 Информация о сложных аспектах не должна исключаться из-за трудности ее понимания некоторыми читателями.
- Е.3.5 Прогнозы, необходимые по пункту Е.3.3(е), могут быть приближенными.
- Е.3.6 В **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** необходимо включить информацию, указанную в пунктах Е.3.7 – Е.3.12. Эта информация является **существенной**. Уровень детализации является предметом суждения.
- Е.3.7 В **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** необходимо включить следующую информацию о **данных**, а также информацию:
- сводные **данные** об участниках, включая средние возраста;
 - свод по резервам для выплаты пенсий или ссылка на свод по резервам для выплаты пенсий, которые уже были предоставлены участникам;
 - отчет по активам;
 - свод по любой утвержденной инвестиционной стратегии **административного органа**;
 - свод об опыте с момента предшествующей **Оценки Фондирования Пенсионного Плана**, включая изменения среди участников, уплаченные взносы и инвестиционная доходность; и
 - свод значимых событий, включая изменения в пенсиях, которые произошли с момента предшествующей **Оценки Фондирования Пенсионного Плана**.
- Е.3.8 В **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** необходимо включить следующую информацию о методике и допущениях:
- описание использованных **подходов к оценке**; и
 - свод по ключевым допущениям, включая сравнение с теми, которые использовались в предшествующей **Оценке Фондирования Пенсионного Плана**.
- Е.3.9 В **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** необходимо включить следующую информацию об опыте реализации **пенсионного плана**:
- пояснения причин изменений в **уровне фондирования** по сравнению с предшествующей **Оценкой Фондирования Пенсионного Плана**; и
 - количественная оценка любых значительных изменений в **уровне фондирования** с причинным анализом, включая изменения в допущениях и опыт реализации **пенсионного плана**.
- Е.3.10 В **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** необходимо включить следующую информацию о денежных потоках:
- описание характера будущих денежных потоков, в которые, возможно, следует включить описание того, как суммы выплат отличаются по разным категориям участников (таких как пенсионеры, бывшие и активные участники).

Е.3.11 В **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** необходимо включить следующую информацию о результатах и решениях:

- свод по результатам расчетов; и
- при его наличии, утвержденный план взносов в качестве результата **оценки Фондирования Пенсионного Плана**.

Е.3.12 В **Отчет о Фондировании Пенсионного Плана** необходимо включить следующую информацию о риске и неопределенности:

- описание рисков для финансового положения **пенсионного плана** и любых действий, предпринятых для минимизации последствий;
- анализ чувствительности результатов расчетов к изменениям ключевых допущений.

F ФОНДИРУЕМЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ПЛАНЫ, НЕ ОХВАЧЕННЫЕ РАЗДЕЛОМ 3 ЗАКОНА О ПЕНСИЯХ 2004 Г.

F.1 ВВЕДЕНИЕ

F.1.1 Настоящая Часть относится к **фондируемым пенсионным планам**, которые не охвачены разделом 3 *Закона о пенсиях 2004 г.* (Фондирование плана). Его следует толковать согласно описанию в Части В. В соответствии с этой Частью уместные принципы Части Е применимы в контексте регулирующих документов таких **пенсионных планов** и законодательных требований.

F.2 ОЦЕНКА НЕОБХОДИМОГО ФОНДИРОВАНИЯ

F.2.1 Пункты E.2.2 – E.2.9 и E.3.3 – E.3.12 должны применяться к **оценке необходимого фондирования**.

F.2.2 Ссылки в Части Е на **отчет о Фондировании Пенсионного Плана** следует трактовать как применимые к **отчету**, подготовленному после завершения **оценки необходимого фондирования**. Ссылки на **оценку Фондирования Пенсионного Плана** следует трактовать как применимые к **оценке необходимого фондирования**.

F.2.3 Ссылки в Части Е на **технические резервы** следует трактовать как применимые к оценке обязательств, используемой для определения взносов согласно регулирующим документам и нормативным требованиям к **пенсионному плану**.

Утверждено 1 ноября 2012

<i>Версия</i>	<i>Вступает в силу с</i>
1	1 апреля 2011 года
2	1 января 2013 года