

# Отдельные рекомендации Пенсионного комитета Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» к составлению актуарного заключения по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по итогам 2021 года

## 1. Сфера применения

1.1. Настоящие рекомендации разработаны Пенсионным комитетом Саморегулируемой организации «Ассоциация профессиональных актуариев» (далее – АПА) в соответствии с частью 7 пункта 2.2 Устава АПА в целях методического обеспечения и повышения качества осуществления актуарной деятельности при выполнении членами АПА (далее - актуарии) задач, связанных с представлением результатов обязательного актуарного оценивания.

1.2. Настоящие рекомендации разработаны в дополнение к действующим федеральным стандартам актуарной деятельности и нормативным актам Банка России с целью применения ответственными актуариями при проведении обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов (далее – фонд) по итогам 2021 года.

1.3. В случае если законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами актуарной деятельности установлены иные требования, настоящие рекомендации могут применяться в части, не противоречащей указанным требованиям.

1.4. Настоящие рекомендации не являются обязательными к применению актуариями. Актуарий, применяющий настоящие рекомендации, вправе декларировать или не декларировать их применение. Решение о применении настоящих рекомендаций и (или) отдельных положений настоящих рекомендаций к поставленной перед актуарием задаче принимается актуарием на основе профессионального суждения вне зависимости от основания (трудовой или гражданско-правовой договор) осуществления актуарной деятельности.

1.5. При необходимости внесения изменений в настоящие рекомендации, в частности для целей применения при проведении обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по итогам 2022 года, они утверждаются в новой редакции.

## 2. Термины и определения

2.1. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон об актуарной деятельности).

2.2. Указание Банка России от 31.10.2017 № 4595-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда» (далее – Указание № 4595-У).

2.3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2 (далее – ФСАД Общие требования).

2.4. «Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов» утв. Советом по актуарной деятельности 10.09.2018, протокол № САДП-18 (далее – ФСАД Обязательства).

2.5. «Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16 (далее – ФСАД Активы).

2.6. Информационное письмо Банка России от 26.05.2021 № ИН-015-53/34 «О требованиях федерального стандарта актуарной деятельности» (далее – Информационное письмо).

2.7. Актуарий должен – актуарий обязан выполнять указанное требование для целей декларируемого соответствия настоящим рекомендациям.

2.8. Актуарию следует – для целей декларируемого соответствия настоящим рекомендациям актуарий обязан либо выполнить указанное требование, либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.9. Актуарий может – отказ от выполнения указанного требования не влияет на декларируемое соответствие настоящим рекомендациям.

### **3. Общие рекомендации**

3.1. При подготовке актуарного заключения актуарий должен проверить совпадение одних и тех значений показателей (например, стоимости обязательств), при представлении их в разных разделах актуарного заключения (например, в результатах расчетов и в выводах).

## **4. Отдельные рекомендации по выполнению требований Указания № 4595-У**

4.1. Для целей выполнения требований пункта 4.3 Приложения к Указанию № 4595-У актуарию следует представлять в актуарном заключении:

4.1.1. Сведения о всех проведенных контрольных процедурах, либо сведения об основных проведенных контрольных процедурах, контрольных процедурах по результатам которых выявлены недостатки. При представлении в актуарном заключении сведений не обо всех (только об основных и т.п.) контрольных процедурах, проводившихся при актуарном оценивании, информацию об этом обстоятельстве и об отсутствии выявленных недостатков при применении прочих контрольных процедур так же следует отражать в актуарном заключении.

4.1.2. Информацию по каждой представленной в актуарном заключении контрольной процедуре о том, в отношении какой (каких) характеристик данных она проводилась: полнота данных; достоверность данных и др.

4.1.3. Сведения о результатах по каждой раскрытой в актуарном заключении контрольной процедуре, представленные в:

- качественной форме (например, «недостатков не выявлено»);
- количественной форме (например, «расхождение составило ... рублей»);
- статистической форме (например, неточности были выявлены по ... застрахованным лицам);
- иной форме.

При этом актуарию следует отдавать предпочтение форме представления сведений наиболее информативно отражающей результаты процедуры. Так, где это уместно, актуарию следует представлять сведения в количественной форме.

4.1.4. Выводы и(или) пояснения и(или) сведения о действиях актуария по результатам проведения контрольных процедур в случае наличия расхождений или выявления иных недостатков в данных. Например, информацию о наличии/отсутствии существенного влияния на результаты, полученных (если применимо) пояснениях фонда и выполненных (если применимо) корректировках данных.

4.1.5. Результаты процедуры сверки данных с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда в количественной форме. Актуарию во всяком случае следует представлять результаты сверки по (при осуществлении фондом соответствующего вида деятельности):

- обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании;
- обязательствам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые;
- обязательствам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

4.2. Для целей выполнения требований пункта 4.8 Приложения к Указанию № 4595-У актуарию следует обосновывать выбранные допущения и предположения с учетом норм и применимой практики, в т.ч. в отношении анализируемой группы договоров.

4.3. Для целей выполнения требований пункта 5.2 Приложения к Указанию № 4595-У в части представления результатов проверки адекватности обязательств фонда актуарию следует представлять результаты отдельно по каждому виду деятельности, с распределением договоров негосударственного пенсионного обеспечения на договоры, классифицированным как страховые и договоры, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. При этом в отношении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению вывод об адекватности согласно п. 6.2.1. ФСАД Обязательства следует представлять в целом в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

4.4. Для целей выполнения требований пункта 5.4 Приложения к Указанию № 4595-У актуарию следует:

- представлять во всяком случае результаты анализа чувствительности к ставке дисконтирования и уровню смертности;
- при представлении в актуарном заключении сведений о результатах анализа чувствительности не ко всем используемым при актуарном оценивании актуарным допущениям так же отражать в актуарном заключении информацию об этом обстоятельстве и об основаниях невключения прочих предположений в анализ чувствительности;
- во всяком случае представлять результаты анализа чувствительности в целом по каждому виду деятельности фонда;
- представлять результаты анализа чувствительности не только в отношении стоимости обязательств, но и в отношении результата проверки адекватности обязательств;
- представлять результаты анализа чувствительности как в случае уменьшения, так и в случае увеличения значения используемого актуарного предположения;
- по возможности, представлять результаты анализа чувствительности последовательно между отчетными датами: к аналогичным изменениям аналогичных показателей.

## **5. Отдельные рекомендации по выполнению требований ФСАД Общие требования**

5.1. При выполнении положений пункта 2.5.2 ФСАД Общие требования актуарию следует учитывать рекомендации, приведенные в Информационном письме.

## **6. Отдельные рекомендации по выполнению требований ФСАД Обязательства**

6.1. Для целей выполнения требований пункта 3.2.3 ФСАД Обязательства актуарию в целях сверки показателей актуарию следует запрашивать у заказчика финальную версию (скан) бухгалтерской (финансовой) отчетности, оборотно-сальдовой ведомости (в первую очередь данные о стоимости обязательств по договорам) для исключения расхождений из-за уточнений в ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6.2. Во исполнение требований пункта 3.2.3 ФСАД Обязательства актуарий может проводить проверки на непротиворечивость, полноту, достоверность, согласованность, проверяя, что значения показателей, в частности, дата рождения, размер пенсии не выходят за пределы диапазона разумных значений, что сведения в отношении участников, вкладчиков и застрахованных лиц, в частности, дата рождения, пол, размер, срок и периодичность выплаты пенсии не имеют необоснованных отличий от данных прошлого периода.

6.3. Для целей выполнения требований пункта 3.3.9 ФСАД Обязательства в

отношении реализации договоров об обязательном пенсионном страховании актуарию следует определять сумму переводимых средств при переходе (досрочном переходе) застрахованного лица от одного страховщика к другому в размере не менее величины гарантированных негосударственным пенсионным фондом средств. Актуарий может определять указанную сумму либо в размере средств, отраженных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на дату расторжения соответствующего договора об обязательном пенсионном страховании (если эта величина не менее гарантированной суммы), либо непосредственно в размере суммы средств, гарантированных негосударственным пенсионным фондом.

6.4. Для целей выполнения требований пункта 6.4.7 ФСАД Обязательства актуарию следует отражать в актуарном заключении сумму объемов возможных недооценок обязательств по обоим видам деятельности и результат ее сопоставление с величиной капитала негосударственного пенсионного фонда безотносительно к существенности недооценки обязательств (т.е. сопоставление проводить и раскрывать его результаты даже при совсем незначительном показателе риска недооценки).