

УТВЕРЖДЕНО  
Советом по актуарной деятельности  
24 июня 2019 года, протокол № САДП-21

СОГЛАСОВАНО  
Банком России  
15 октября 2019 года № 015-52-4/7769

**Федеральный стандарт актуарной деятельности  
“Особенности актуарного оценивания  
в ходе проведения ликвидационных процедур  
в отношении негосударственных пенсионных фондов”**

## Оглавление

|   |   |
|---|---|
| Раздел 1. Сфера применения . . . . .  | 3 |
| Раздел 2. Термины и определения . . . . .   | 3 |
| Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания . . . . .   | 3 |
| Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств по пожизненным<br>негосударственным пенсиям . . . . . | 5 |
| Раздел 5. Документирование результатов актуарного оценивания . . . . .  | 6 |

## Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности (далее — федеральный стандарт) устанавливает особенности актуарного оценивания стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственных пенсий (далее — пожизненные негосударственные пенсии) в ходе осуществления ликвидации негосударственного пенсионного фонда по инициативе Банка России или в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве негосударственного пенсионного фонда (далее при совместном упоминании — ликвидационные процедуры).

1.2. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в следующих случаях:

- при актуарном оценивании стоимости обязательств ликвидируемого по инициативе Банка России либо признанного банкротом негосударственного пенсионного фонда по пожизненным негосударственным пенсиям;
- при наличии в поставленной перед актуарием задаче указания на необходимость применения настоящего федерального стандарта.

1.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим федеральным стандартом, актуарий должен руководствоваться положениями федерального стандарта актуарной деятельности “Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов”.

1.4. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования Банком России.

1.5. При необходимости внесения изменений в федеральный стандарт он утверждается в новой редакции.

## Раздел 2. Термины и определения

2.1. В настоящем федеральном стандарте применяются термины и определения, установленные федеральным стандартом актуарной деятельности “Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов”, а также дополнительные термины и определения, установленные в настоящем разделе.

2.2. База данных — база данных на электронном носителе, используемая негосударственным пенсионным фондом в целях хранения информации об имуществе, обязательствах негосударственного пенсионного фонда и их движении.

2.3. Дата последней произведенной выплаты — последний день периода, за который согласно сведениям негосударственного пенсионного фонда участнику была начислена и выплачена пожизненная негосударственная пенсия.

2.4. Дата, с которой назначена пожизненная негосударственная пенсия — первый день периода, за который согласно сведениям негосударственного пенсионного фонда после назначения была выплачена (должна была быть выплачена) пожизненная негосударственная пенсия.

2.5. Ожидаемая дата начала выплат — ожидаемая дата первой выплаты пожизненной негосударственной пенсии после передачи обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов другому негосударственному пенсионному фонду в ходе проведения ликвидационных процедур.

2.6. Отчетная дата — дата, по состоянию на которую проводится актуарное оценивание.

2.7. Решение о ликвидации негосударственного пенсионного фонда — принятие арбитражным судом решения о ликвидации по инициативе Банка России негосударственного пенсионного фонда или о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.

2.8. Установление пожизненной негосударственной пенсии — назначение или изменение размера, периодичности выплаты пожизненной негосударственной пенсии.

## Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания

3.1. Исходные данные.

3.1.1. В целях проведения актуарного оценивания обязательств по пожизненным негосударственным пенсиям актуарий должен запросить у негосударственного пенсионного фонда сведения об участниках негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых проводится актуарное оценивание стоимости обязательств: пол, год рождения, размер пожизненной негосударственной пенсии, периодичность ее выплаты. В отношении участников негосударственного пенсионного фонда, по которым указанные

сведения не будут предоставлены, актуарию следует отказаться от выполнения поставленной перед ним задачи в связи с отсутствием необходимых данных.

3.1.2. Актуарию следует запрашивать у негосударственного пенсионного фонда дополнительную информацию, имеющую существенное значение и необходимую для выполнения поставленной перед актуарием задачи. К такой информации относятся в том числе условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных правил, документов об установлении пожизненных негосударственных пенсий, сведения, необходимые для реализации пункта 3.2 настоящего федерального стандарта, а также сведения о наличии (отсутствии) обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размеров пожизненных негосударственных пенсий, об условиях (принципах, параметрах) указанного пересчета (по каждому участнику), о размерах пожизненных негосударственных пенсий на начало каждого из четырех календарных лет, предшествующих отчетной дате, о дате, с которой назначена пожизненная негосударственная пенсия, и дате последней произведенной выплаты по каждому участнику.

3.1.3. При наличии противоречий в данных негосударственного пенсионного фонда актуарию следует использовать сведения с соблюдением следующей приоритетности (в порядке снижения приоритетности):

а) пенсионные правила, действовавшие на дату заключения соответствующего договора негосударственного пенсионного обеспечения, а если к договору негосударственного пенсионного обеспечения заключались дополнительные соглашения о применении иной редакции пенсионных правил — на дату последнего из таких соглашений;

б) договор негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе с изменениями и дополнениями, а также соглашения между негосударственным пенсионным фондом и вкладчиком (участником), содержащие условия о выплате пожизненной негосударственной пенсии;

в) распорядительный документ вкладчика об установлении пожизненной негосударственной пенсии;

г) распорядительный документ негосударственного пенсионного фонда об установлении пожизненной негосударственной пенсии;

д) сведения, содержащиеся в базе данных;

е) иные сведения.

3.2. Актуарий должен при наличии необходимых для этого сведений проверить наличие факторов, указывающих на неполное финансовое обеспечение пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком (на незавершенную уплату вкладчиком пенсионных взносов, если они уплачиваются в рассрочку, т.е. не в полном объеме к началу выплат пожизненной негосударственной пенсии соответствующему участнику). К таким факторам относятся в частности:

- наличие в договоре негосударственного пенсионного обеспечения условия об уплате пенсионных взносов вкладчиком после назначения участнику (участникам) пожизненных негосударственных пенсий как необходимого условия для выплат (продолжения выплат);
- наличие после назначения пожизненной негосударственной пенсии пенсионных взносов вкладчика в размерах, соответствующих размерам выплат;
- проведение расчетов негосударственным пенсионным фондом до даты аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда или даты решения о ликвидации негосударственного пенсионного фонда (в зависимости от того, какая дата наступила ранее) стоимости обязательств по выплате пожизненной негосударственной пенсии с учетом будущих взносов или исходя из срока выплат, не являющегося пожизненным.

3.3. В случае если полученные сведения не содержат ожидаемую дату начала выплат, актуарию следует считать ожидаемой датой начала выплат следующий день после истечения шести месяцев с даты решения о ликвидации негосударственного пенсионного фонда, если иное не предусмотрено поставленной перед актуарием задачей. В случае если указанный шестимесячный период истекает первого числа месяца, то ожидаемой датой начала выплат следует считать первое число указанного месяца.

3.4. В случае если полученные сведения не содержат дату последней произведенной выплаты, то актуарию следует считать такой датой последний день месяца, предшествующего месяцу, в котором произошло одно из следующих событий (в зависимости от того, какое событие наступило ранее):

аннулирование лицензии негосударственного пенсионного фонда;

принятие решения о ликвидации негосударственного пенсионного фонда.

## Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств по пожизненным негосударственным пенсиям

4.1. Актуарию следует определять стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии исходя из ожидаемой приведенной стоимости выплат пожизненной негосударственной пенсии без учета стоимости других возможных выплат участнику, а также любых выплат третьим лицам, в том числе без учета выплат выкупной суммы, выплат правопреемникам. В случае наличия у негосударственного пенсионного фонда обязанности по перерасчету (индексации) пожизненной негосударственной пенсии, размеры выплат пожизненной негосударственной пенсии актуарию следует определять с учетом указанной обязанности.

4.2. Актуарию следует определять стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии как приведенную стоимость потока выплат с учетом следующих предположений:

а) вероятность смерти участника (участников) до ожидаемой даты начала выплат не учитывается, дисконтирование до ожидаемой даты начала выплат не применяется;

б) для периодов менее одного года дисконтирование не применяется;

в) вероятность расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения принимается равной нулю;

г) поступления новых пенсионных взносов не ожидается;

д) сумма, подлежащая выплате за период с даты последней произведенной выплаты до ожидаемой даты начала выплат, выплачивается одновременно в ожидаемую дату начала выплат.

4.3. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии отдельно по каждому участнику.

4.4. Особенности выбора предположений.

4.4.1. При построении потока выплат актуарий должен не учитывать любые расходы и выплаты, источником которых не являются средства резервов покрытия пенсионных обязательств негосударственного пенсионного фонда. В частности, актуарий не должен учитывать расходы на ведение пенсионных счетов.

4.4.2. При проведении актуарного оценивания актуарию следует учитывать расходы на выплату вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария за планируемый период размещения средств.

4.4.3. Актуарию следует определять ставку дисконтирования на основе рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на отчетную дату.

4.4.4. Наличие или отсутствие обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии актуарию следует устанавливать на основе сведений, предоставленных негосударственным пенсионным фондом. В отсутствие таких сведений актуарию следует предполагать отсутствие обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии.

В случае если согласно предоставленным негосударственным пенсионным фондом сведениям перерасчет (индексация) является правом, но не обязанностью негосударственного пенсионного фонда, то актуарию следует предполагать отсутствие обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии.

4.4.5. В случае наличия обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии, при выборе предположения о параметрах перерасчета (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии актуарию следует основываться на сведениях об условиях (принципах, параметрах) пересчета, предоставленных негосударственным пенсионным фондом. В случае отсутствия необходимых сведений актуарию следует определять параметры перерасчета (индексации) на основе имеющихся данных. При невозможности использования имеющихся данных актуарию следует предполагать перерасчет (индексацию) по ставке, равной восьми-десяти пяти процентам от рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на отчетную дату, уменьшенной на величину расходов на вознаграждение управляющей компании и специализированного депозитария.

4.4.6. В целях реализации требований пунктов 4.4.3 и 4.4.5 настоящего федерального стандарта актуарию следует учитывать доходность государственных облигаций, оставшиеся сроки до погашения которых в наибольшей степени соответствуют средней ожидаемой продолжительности жизни всех участников, в отношении которых производится расчет.

4.5. При выявлении актуарием факторов, указывающих на неполное финансовое обеспечение пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком, актуарию следует:

а) определить стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии в предположении отсутствия неполного финансового обеспечения такой пенсии вкладчиком;

б) определить стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии с учетом неполного финансового обеспечения такой пенсии вкладчиком. Учет неполного финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком актуарию следует проводить в форме учета потока предусмотренных договором негосударственного пенсионного обеспечения будущих пенсионных взносов, а в отсутствие необходимых для этого сведений — посредством принятия стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии, равной сумме поступивших пенсионных взносов за вычетом суммы осуществленных выплат негосударственной пенсии и с учетом начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов;

в) оценить уровень (в процентах) финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком по каждой однородной группе участников как отношение величин, определенных в подпунктах “б” и “а”. Способ группировки участников определяется актуарием.

## Раздел 5. Документирование результатов актуарного оценивания

5.1. Актуарий должен представлять в составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии в виде общей суммы и отдельно по каждому участнику. Актуарий также должен включать в состав представляемой информации сумму, подлежащую выплате за период с даты последней произведенной выплаты до ожидаемой даты начала выплат.

Актуарию также следует представлять в составе указанной выше информации (в бумажном или электронном виде) отдельно по каждому участнику использованную при определении стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии информацию о поле и годе рождения участника, размере и периодичности выплаты пожизненной негосударственной пенсии, параметрах ее перерасчета (индексации) и дате последней произведенной выплаты участнику.

5.2. В случае, предусмотренном пунктом 4.5 настоящего федерального стандарта, актуарий должен:

- а) отразить в составе информации об актуарном оценивании выявленные актуарием факторы, вызывающие на неполное финансовое обеспечение пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком;
- б) представить в составе указанной выше информации:
  - результаты определения стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии в предположении отсутствия неполного финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком;
  - результаты определения стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии с учетом неполного финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком;
  - уровень финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком, критерии распределения участников по однородным группам (если такая группировка проводилась). В случае определения уровня финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком, его значение актуарию следует принимать одинаковым для всех участников однородной группы, по которой этот уровень был определен.