



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«13» декабря 2021 г.

УКАЗАНИЕ



№ 6009-У

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 67862

от "23" марта 2022 г.

**О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения,
порядку и сроку его представления и опубликования**

Настоящее Указание на основании пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212) устанавливает требования к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования.

1. Отчет о результатах проверки актуарного заключения, подготовленный ответственным актуарием в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212) (далее – Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»), частью девятой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 24, ст. 4212) (далее соответственно – отчет, ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), должен содержать информацию согласно приложению к настоящему Указанию и основываться

на актуарных расчетах, проводимых ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с законодательством Российской Федерации об актуарной деятельности, страховым законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, стандартами актуарной деятельности, которые подлежали применению на дату составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения (далее – актуарное заключение).

2. К отчету ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, должна прилагаться сканированная копия актуарного заключения.

3. Отчет по согласованию ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, со страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом (далее – организация) должен составляться ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

В случае составления отчета на бумажном носителе он должен подготавливаться ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в количестве экземпляров, согласованном ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, с организацией.

4. Отчет (за исключением отчета о результатах проверки актуарного заключения по результатам актуарного оценивания, проводимого в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда (негосударственных пенсионных фондов) должен представляться организацией в Банк России в течение 30 календарных дней со дня окончания срока, установленного для представления актуарного заключения в Банк России страховой организацией

в соответствии с абзацем третьим пункта 2 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171), негосударственным пенсионным фондом – в соответствии с пунктом 2 статьи 32¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2007, № 50, ст. 6247; 2021, № 24, ст. 4212).

Отчет о результатах проверки актуарного заключения по результатам актуарного оценивания, проводимого в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда (негосударственных пенсионных фондов), должен представляться негосударственным пенсионным фондом в Банк России в соответствии с пунктом 31 статьи 33 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 24, ст. 4212).

5. Отчет должен представляться организацией в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2021, № 27, ст. 5187).

6. Отчет должен опубликовываться организацией на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в день его представления в Банк России в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, за исключением случаев, когда иной срок установлен в соответствии с пунктом 6 статьи 35¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2007, № 50, ст. 6247; 2018, № 31, ст. 4858).

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от «13» декабря 2021 года № 002/У
«О требованиях к отчету о
результатах проверки актуарного
заключения, порядку и сроку его
представления и опубликования»

Информация, содержащаяся в отчете о результатах проверки актуарного заключения

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

2. Дата составления отчета.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.

3.1. Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии).

3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.

3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.

3.4. Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212).

3.5. Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по

которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

5.1. Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии).

5.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

5.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности (трудовой договор или гражданско-правовой договор).

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).

6. Сведения об организации.

6.1. Полное наименование организации.

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика.

6.3. Основной государственный регистрационный номер.

6.4. Место нахождения.

6.5. Сведения о лицензии на осуществление страхования (перестрахования), вид деятельности, номер и дата ее выдачи (в отношении страховой организации), о лицензии на осуществление деятельности по

пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, номер и дата ее выдачи (в отношении негосударственного пенсионного фонда).

7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

9. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

11. Сведения о критерии существенности, определенном при

составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю, не превышающем минимального из:

10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении;

30 процентов от базового размера уставного капитала страховой организации или 30 процентов от величины собственных средств страховой организации – в зависимости от максимального.

Сведения о критерии существенности, определенном при составлении отчета ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю, не превышающем:

10 процентов от отраженного в актуарном заключении значения – в отношении показателей распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года № 49484 (далее – Указание Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У), показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 5.7 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У;

5 процентов от отраженного в актуарном заключении значения – в отношении показателей, отражаемых в актуарном заключении в соответствии

с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом настоящего пункта), подпунктом 5.3 пункта 5 (за исключением показателей, указанных в абзаце пятом настоящего пункта), подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года № 49483 (далее – Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У) (в отношении страховой организации), в соответствии с пунктом 4, абзацем первым подпункта 5.1, подпунктами 5.3, 5.7 пункта 5 и подпунктами 6.1, 6.2, 6.5 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У (в отношении негосударственного пенсионного фонда), с указанием дополнительно сведений о:

методах, подходах, допущениях и предположениях, в отношении выбора которых ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, имеет иное мнение, чем отраженное в актуарном заключении, с обоснованием их выбора;

показателях, значения которых по итогам проведенных актуарных расчетов при проверке актуарного заключения с учетом абзаца второго настоящего пункта существенно отличаются в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 настоящего приложения, от

полученных при проведении актуарного оценивания организации и отраженных в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации), в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1, подпунктами 5.3, 5.7 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У (в отношении негосударственного пенсионного фонда). При наличии существенной разницы показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 настоящего приложения, указывается ее размер в рублях и в процентах от величины показателя, отраженного в актуарном заключении, а также приводится обоснование такой разницы.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения при наличии одного из следующих случаев.

13.1. Наличие не менее чем одного существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 настоящего приложения, или одного случая разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки такого актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, а именно:

показателем, отражаемым в соответствии с подпунктом 4.1 (за исключением показателей, связанных с изменениями в отчетном периоде), абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4 и 4.5 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации), в соответствии с абзацем первым подпункта 5.1 (за исключением показателей распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам

негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам в соответствии с подпунктами 4.5 и 4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У), подпунктом 5.3 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У (за исключением показателей распределения пенсионных обязательств по группам однородных договоров, участникам негосударственного пенсионного фонда и застрахованным лицам в соответствии с подпунктами 4.5 и 4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У) (в отношении негосударственного пенсионного фонда);

показателем объема обязательств организации, отражаемым в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (за исключением результатов сопоставления сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств) (в отношении страховой организации), в соответствии с подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У (за исключением результатов сопоставления распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств) (в отношении негосударственного пенсионного фонда);

выводом о возможности выполнения организацией своих обязательств (отсутствие превышения стоимости обязательств над стоимостью активов организации), сформированным в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (за исключением результатов сопоставления сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств) (в отношении страховой организации), в соответствии с подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У (за исключением результатов сопоставления распределения по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от

активов и ожидаемых потоков денежных средств, связанных с исполнением обязательств) (в отношении негосударственного пенсионного фонда);

выводом относительно неухудшения (ухудшения) условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в случае реорганизации негосударственного пенсионного фонда (негосударственных пенсионных фондов) (в случае подготовки отчета о результатах проверки актуарного заключения по результатам актуарного оценивания, проводимого в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда (негосударственных пенсионных фондов)).

13.2. Наличие не менее чем одного расхождения при сопоставлении размера актуарного дефицита, отражаемого в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 6.2 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У (в отношении негосударственного пенсионного фонда), а именно:

размер расхождения по модулю более 5 процентов от отраженного в актуарном заключении показателя объема обязательств организации, отражаемого в соответствии с подпунктом 6.1 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У;

размер актуарного дефицита, рассчитанный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, более 5 процентов, а размер актуарного дефицита, отраженный в актуарном заключении, менее 5 процентов;

размер актуарного дефицита, рассчитанный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, менее 5 процентов, а размер актуарного дефицита, отраженный в актуарном заключении, более 5 процентов.

14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

15. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.