

**ИНСПЕКЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ
ПРИ МИНИСТЕРСТВЕ ТРУДА И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПРИКАЗ
от 12 февраля 2001 г. N 15**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ
К ПОРЯДКУ ОФОРМЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**

Во исполнение Приказа Инспекции негосударственных пенсионных фондов от 24 января 2001 г. N 8 приказываю:

1. Считать утратившими силу Приказы Инспекции негосударственных пенсионных фондов от 24.02.98 N 22, от 12.03.98 N 28, от 07.05.99 N 33, от 15.06.99 N 66, от 16.03.2000 N 28.

2. Утвердить прилагаемые структуру и содержание Актуарного заключения (Приложение N 1), Отчета об актуарном оценивании деятельности негосударственного пенсионного фонда (Приложение N 2), актуарные определения (Приложение N 3) и актуарную классификацию (Приложение N 4).

3. Установить, что Актуарное заключение о деятельности негосударственного пенсионного фонда составляется ежегодно в трех экземплярах, которые должны быть удостоверены подписью актуария и его личной печатью (или печатью актуарной фирмы для юридического лица). Первый экземпляр представляется в Инспекцию НПФ не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным годом, второй - в негосударственный пенсионный фонд, третий остается у актуария.

Отчет об актуарном оценивании деятельности негосударственного пенсионного фонда составляется в двух экземплярах. Один хранится в негосударственном пенсионном фонде, другой - у актуария, проводившего оценивание.

В случае, если Актуарное заключение содержит вывод о невозможности выполнения фондом своих обязательств, одновременно с Актуарным заключением представляется и Отчет об актуарном оценивании деятельности фонда.

4. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Руководитель Инспекции
В.И.МУДРАКОВ

Приложение N 1

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 12.02.2001 N 15

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

(Структура и возможные варианты содержания)

Название Фонда, номер лицензии и дата ее выдачи.

Причина проведения оценивания (ежегодное обязательное, обязательное при реорганизации фонда, иная причина). Перечисление нормативных актов, в соответствии с которыми проведено актуарное оценивание.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

1. По результатам проведенного мной актуарного оценивания на отчетную дату дефицит (профицит) составляет XX% (...актуарный баланс практически выдержан). Пенсионные обязательства Фонда, составляющие XXXXXXXX рублей, (не) покрываются средствами пенсионного резерва.

2. Ликвидность активов позволяет в случае одновременного расторжения всех пенсионных договоров выплатить XX% выкупных сумм.

3. При проведении актуарного оценивания использовались следующие актуарные предположения: ... (указываются все актуарные предположения).

4. Правилами Фонда предусмотрено XX пенсионных схем. Фонд использует в практической работе XX из них (приводится список используемых пенсионных схем в строгом соответствии с актуарной классификацией пенсионных схем).

5. Комментарии актуария в зависимости от цели оценивания (например, для ежегодного обязательного оценивания: при сохранении существующих тенденций у Фонда в ближайшее время может появиться актуарный дефицит, текущее финансовое положение Фонда устойчивое, ...).

Подпись

Ф.И.О.

Дата

ОТЧЕТ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

(Структура и краткое содержание)

I. Введение

Название Фонда, номер лицензии и дата ее выдачи.
Название независимого актуария. Ф.И.О. актуария, проводившего оценивание. Данные о его регистрации (сертификации).
Цель проведения оценивания (ежегодное обязательное, реорганизация Фонда, иная цель).
Список нормативных актов, которыми руководствовался актуарий при проведении оценивания (законы, постановления Правительства, приказы Инспекции НПФ и т.д.).
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.
Дата, когда проводилось актуарное оценивание.

II. Выводы и рекомендации

Общая оценка финансового состояния Фонда (выводы разделов VIII и IX).
Рекомендации актуария по корректировке пенсионных схем, по изменению структуры капиталовложений, по ликвидации актуарного дефицита с оценкой возможных последствий.

III. Пенсионные схемы

Указываются заявленные и действующие в Фонде пенсионные схемы. Изложение схем осуществляется в соответствии с принятой актуарной классификацией и обязательным указанием гарантированной нормы доходности.

IV. Участники и вкладчики Фонда

Приводятся сведения по вкладчикам и участникам Фонда, которые необходимы для расчета размера обязательств Фонда. (Например, половозрастной состав для участников страховых схем.) Не предполагается, что этот раздел должен дублировать специальную отчетность НПФ. Данные из специальной отчетности приводятся в тех случаях, когда они необходимы для проведения актуарного оценивания.

Выполнение Фондом взятых на себя обязательств по гарантированной норме доходности, гарантированному размеру пенсионных выплат.

Если у актуария есть сомнения в достоверности или полноте предоставленных ему фондом данных, об этом должно быть обязательно написано в отчете.

V. Актуарные предположения

Приводятся все актуарные предположения, используемые при проведении актуарного оценивания (нормы доходности, таблицы смертности и др.).

VI. Оценивание актуарных активов Фонда

Оценивается стоимость активов Фонда в предположении нормальной работы Фонда. Активы оцениваются исходя из дохода, который они приносят.

Активы пенсионного резерва оцениваются отдельно от средств для обеспечения уставной деятельности.

Основные средства в состав актуарных активов не включаются.

По каждому направлению вложений указывается: наименование актива, бухгалтерская стоимость, актуарная стоимость.

VII. Оценивание актуарных пассивов

1. Ожидаемая современная стоимость пенсионных обязательств по каждой из пенсионных схем. В необходимых случаях здесь же учитываются будущие взносы.

2. Кредиторская задолженность, нераспределенная прибыль.

3. Страховой резерв. Размер страхового резерва приводится либо по нормативному размеру, либо на основании приведенных здесь же обоснованных расчетов.

4. Размер оплаченного фонда для обеспечения уставной деятельности (включая совокупный вклад учредителей).

VIII. Актуарный баланс

На основании разделов VI и VII делается вывод о состоянии актуарного баланса фонда.

Если размер актуарных активов меньше суммы пунктов 1 и 2 актуарных пассивов, то фонд имеет актуарный дефицит. Размер дефицита должен быть указан в рублях, а также в процентах по отношению к размеру суммы п. п. 1 и 2 актуарных пассивов.

Если размер актуарных активов больше суммы пунктов 1 и 2 актуарных пассивов, но меньше суммы пунктов 1, 2, 3 и 4, то актуарный баланс фонда практически выдержан. Если при этом актуарные активы меньше суммы п. п. 1, 2 и 3, то актуарий должен отразить этот факт в выводах.

Если размер актуарных активов больше суммы пунктов 1, 2, 3 и 4 актуарных пассивов, то фонд имеет актуарный профицит. Размер профицита должен быть указан в рублях, а также в процентах по отношению к размеру суммы п. п. 1, 2, 3 и 4 актуарных пассивов.

Отдельно следует отметить, покрываются ли пенсионные обязательства (актуарные пассивы 1 и 3) средствами пенсионного резерва.

IX. Ликвидность

Рыночная стоимость всех ликвидных активов Фонда сравнивается с размером всех выкупных сумм при одновременном расторжении всех пенсионных договоров Фонда. Рыночная стоимость активов определяется исходя из требований выплатить выкупные суммы в определенный пенсионными договорами промежуток времени.

Приложение N 3

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 12.02.2001 N 15

ОСНОВНЫЕ АКТУАРНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Актуарные пассивы - актуарная оценка величины обязательств НПФ на заданную дату.

Пассивы - источники образования (целевое назначение) средств актива: денежные обязательства и задолженность фонда.

Актуарная норма доходности (норма накопления) - процентная ставка, установленная для проведения актуарных расчетов (постоянная или переменная).

Бухгалтерская стоимость имущества - стоимость имущества, отраженная в бухгалтерском балансе.

Рыночная стоимость имущества - величина денежных средств, которая может быть получена от реализации имущества.

Активы Фонда - стоимость всего имущества НПФ, включая нематериальные активы и дебиторскую задолженность: бухгалтерская или рыночная.

Приложение N 4

Утверждено
Приказом Инспекции НПФ
от 12.02.2001 N 15

АКТУАРНАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ СХЕМ

По условиям выполнения актуарных расчетов пенсионные схемы подразделяются на:

- схемы с установленными взносами;
- схемы с установленными выплатами.

По условиям финансирования пенсионные схемы подразделяются на:

Нефондируемые - схемы, основанные на выплате пенсий из текущих поступлений;

Фондируемые - схемы, в которых для выплат пенсий накапливаются определенные фонды;

Частично фондируемые - смешанные схемы, например схемы, в которых предусмотрено создание фондов только для лиц, вышедших на пенсию.

К фондируемым схемам относятся:

Сберегательные - схемы, в расчетах обязательств по которым не учитываются вероятности дожития, предусматривается наследование накоплений.

Страховые - схемы, в расчетах обязательств по которым учитываются вероятности дожития, нет наследования накоплений.

Смешанные (сберегательно - страховые) - смешанные схемы, например схемы, в которых предусматривается последовательное применение двух схем: на этапе накопления применяется сберегательная схема, на этапе выплат пенсий - страховая.

Страховые схемы различаются по принципу определения эквивалентности размера пенсии и накоплений:

Индивидуальные - пенсия эквивалентна индивидуальным накоплениям для каждого участника;

Групповые - пенсия и накопления эквивалентны для всех участников в "массе" (нет индивидуальных накоплений участников).
