



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 72508

от "В" марта 2023 г.

№ 806-П

«28» сентября 2022 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу

Настоящее Положение на основании абзаца второго статьи 3, абзаца двадцать четвертого пункта 2 статьи 8, абзаца шестнадцатого пункта 1 статьи 14 и абзаца двадцать третьего подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»¹, 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»² устанавливает:

требования к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда;

случаи осуществления расчета негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2021, № 24, ст. 4212.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212.

требования к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда;

требования к результатам актуарной деятельности, проводимой в соответствии с законодательством об актуарной деятельности в целях определения величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

обязанность негосударственного пенсионного фонда привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионные договоры) в соответствии с требованиями настоящего Положения и на основании внутреннего документа фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам (далее – внутренний документ), обеспечивая возможность представления результата актуарных расчетов, соответствующего требованиям, указанным в пункте 9 настоящего Положения (далее – результат актуарных расчетов), внутреннего документа, а также документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, в течение не менее чем пяти лет с даты составления результата актуарных расчетов.

2. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться фондом:

в случаях проведения актуарного оценивания деятельности фонда в соответствии с частями первой и седьмой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»¹;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам необходимо для прохождения фондом стресс-тестирования финансовой устойчивости в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»²;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам необходимо для определения соответствия размера страхового резерва фонда нормативному размеру страхового резерва, установленному Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»³;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам необходимо для составления и представления в Банк России (саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды) отчетности согласно статье 32¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»⁴.

3. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен соблюдать следующие требования:

3.1. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 52, ст. 6975.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 11, ст. 1584.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 30, ст. 4084.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2007, № 50, ст. 6247; 2021, № 24, ст. 4212.

фондом на основании проводимых актуарием актуарных расчетов, а в случае, если указанный расчет осуществляется в связи с проведением обязательного актуарного оценивания деятельности фонда, – на основании проводимых ответственным актуарием актуарных расчетов.

При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должны учитываться условия указанных договоров, а также данные отчетности, представляемой фондом в Банк России, и сведения из информационных систем фонда, включая указанные в подпунктах 8.1 и 8.2 пункта 8 настоящего Положения (далее при совместном упоминании – наблюдаемая статистика фонда), и должны соблюдаться требования настоящего Положения и внутреннего документа.

3.2. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться фондом по состоянию на дату, на которую осуществляется указанный расчет (далее – расчетная дата), отдельно по договорам об обязательном пенсионном страховании и по пенсионным договорам.

Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться фондом отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании и по каждому пенсионному договору, учитываемым в указанном расчете в соответствии с подпунктом 3.3 настоящего пункта.

3.3. Договор об обязательном пенсионном страховании или пенсионный договор учитывается в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, если дата вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании или дата заключения пенсионного договора не позднее расчетной даты и обязательства фонда по указанному договору по состоянию на расчетную дату не исполнены (далее соответственно – учитываемый в расчете договор об обязательном пенсионном страховании, учитываемый в расчете пенсионный договор).

3.4. При расчете величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору определяется предполагаемая дата полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору, начиная с которой больше не предполагается денежных потоков, в том числе в результате прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании или пенсионного договора, а также предполагаемая дата назначения негосударственной пенсии.

Предполагаемая дата полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору определяется в зависимости от условий указанного договора и на основании предположений и суждений актуария (ответственного актуария) в соответствии с наблюдаемой статистикой фонда и (или) данными, соответствующими признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения, в отношении сроков исполнения обязательств фонда по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору, включая обязательства по выплатам негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, а также обязательства по выплатам или выкупным суммам правопреемникам.

Предполагаемая дата назначения негосударственной пенсии определяется исходя из условий пенсионного договора и на основании предположений и суждений актуария (ответственного актуария) в соответствии с наблюдаемой статистикой фонда и (или) данными, соответствующими признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения, в отношении назначения негосударственных пенсий.

3.5. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам фонд должен относить обязательства по каждому договору об обязательном пенсионном страховании и по каждому пенсионному договору к одному из видов обязательств,

указанных в подпунктах 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, – к обязательствам нескольких указанных видов.

В случае если по состоянию на расчетную дату обязательства фонда по договору об обязательном пенсионном страховании перед застрахованным лицом относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.1 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего Положения величина обязательств фонда перед указанным застрахованным лицом по каждому из указанных видов обязательств принимается к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете договору об обязательном пенсионном страховании, возникающих до предполагаемой даты полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании (далее – верхняя граница договора об обязательном пенсионном страховании).

В случае если по состоянию на расчетную дату фонд имеет обязательства по пенсионному договору перед несколькими вкладчиками фонда (далее – вкладчики), участниками фонда (далее – участники) или их правопреемниками либо обязательства фонда перед вкладчиком, участником или их правопреемниками относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего Положения расчет величины обязательств по указанному пенсионному договору осуществляется с учетом следующих условий:

величина обязательств фонда перед каждым вкладчиком, участником или каждым из их правопреемников по каждому из указанных видов обязательств по пенсионному договору принимается к расчету величины обязательств по пенсионным договорам как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете пенсионному договору;

при расчете величины обязательств учитываются обязательства, возникающие до предполагаемой даты полного исполнения фондом

обязательств по пенсионному договору, в случае если условиями пенсионного договора, действующими на расчетную дату, не предусмотрено право фонда в одностороннем порядке пересматривать порядок расчета размера негосударственной пенсии (в том числе значения переменных), которая будет назначена по указанному пенсионному договору, либо размер указанной негосударственной пенсии определен в пенсионном договоре либо если по состоянию на расчетную дату по пенсионному договору назначена негосударственная пенсия, а в иных случаях – до предполагаемой даты назначения негосударственной пенсии (далее – верхняя граница пенсионного договора).

4. Фонд должен рассчитывать величину обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам по видам обязательств в соответствии со следующими требованиями:

4.1. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (при наличии договоров об обязательном пенсионном страховании):

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату назначена (установлена) накопительная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату назначена (установлена) срочная пенсионная выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата или единовременная выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, предусмотренных абзацами вторым – четвертым настоящего подпункта (в том числе обязательств по назначенной до расчетной даты, но

не осуществленной на расчетную дату единовременной выплате, обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам правопреемникам и перечислениям средств пенсионных накоплений в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с прекращением договоров об обязательном пенсионном страховании до расчетной даты).

4.2. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по пенсионным договорам (при наличии пенсионных договоров):

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена пожизненная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена срочная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена негосударственная пенсия до исчерпания средств и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств, аналитический учет которых осуществляется на солидарных пенсионных счетах, по не прекращенным на расчетную дату пенсионным договорам, за исключением обязательств по указанным договорам перед участниками, в том числе обязательств по выплате назначенных на расчетную дату негосударственных пенсий;

обязательств по пенсионным договорам, за исключением обязательств по пенсионным договорам, предусмотренных абзацами вторым – шестым настоящего подпункта (в том числе обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам или переводам в другой негосударственный

пенсионный фонд выкупных сумм при прекращении (расторжении) пенсионного договора до расчетной даты).

5. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен соблюдать следующие требования:

5.1. Фонд должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам на основании проведенных актуарием (ответственным актуарием) актуарных расчетов, выполненных с использованием подхода к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, основанного на оценке денежных потоков.

При выполнении указанных в абзаце первом настоящего подпункта расчетов актуарий (ответственный актуарий) должен использовать установленные в соответствии с требованиями настоящего Положения параметры, а также определять применяемые методы актуарных расчетов, актуарные модели и значения параметров, используемых при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, на основании сформированных им предположений и суждений, используемых на расчетную дату для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам (далее – резервный базис). При выполнении расчетов актуарий (ответственный актуарий) должен использовать информацию, доступную фонду на расчетную дату, а также данные, предположения и методы, соответствующие признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения.

Актуарий (ответственный актуарий) должен осуществлять оценку денежных потоков фонда посредством построения прогноза денежных потоков с учетом условий договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров (в том числе взаимозависимости между взносами и выплатами), требований законодательства Российской Федерации,

обязательств, принятых на себя фондом в дополнение к предусмотренным в договорах об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договорах обязательствам, на расчетную дату, а также наблюдаемой статистики фонда.

При расчете величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору строится прогноз денежных потоков, связанных с указанным договором об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договором, а также рассчитывается взвешенная по вероятности реализации денежного потока сумма денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.14 настоящего пункта (далее – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков).

При построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядком его применения, утвержденным Банком России на основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств фонда, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров.

Для каждого денежного потока прогноз денежного потока должен содержать следующие характеристики: вид денежного потока, размер денежного потока, валюту платежа, дату платежа (период платежа, если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода), направление денежного потока, наименование плательщика (при наличии), вероятность реализации денежного потока.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

Период платежа в прогнозе денежных потоков не может превышать один месяц. Прогноз денежных потоков включает денежные потоки при реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора об обязательном пенсионном страховании или пенсионного договора.

В случае если прогноз денежного потока получен с использованием методов математического моделирования как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков, вероятность реализации указанного денежного потока принимается равной единице.

В прогнозе денежных потоков учитываются в том числе:

возможное изменение количества и дат назначений выплат (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выплат или выкупных сумм правопреемникам);

возможное изменение продолжительности выплат (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты), в том числе с учетом предположений и суждений актуария (ответственного актуария) о будущих изменениях показателей, влияющих на продолжительность выплат;

возможное изменение даты и размера выплат (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выплат или выкупных сумм правопреемникам), в том числе в зависимости от изменения обстоятельств, влияющих на размер выплаты;

возможное изменение величины расходов, указанных в подпункте 5.6 настоящего пункта, и даты их несения;

взаимозависимость двух или более указанных изменений.

В прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения, если их учет приводит к изменению величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам более чем

на 5 процентов не менее чем по одному из видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего Положения.

При оценке вероятности наступления предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами событий (смерть, назначение негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты) учитываются известные фонду обстоятельства. Оценка вероятности наступления указанных событий должна быть релевантна наблюдаемой статистике фонда.

Величина нереализованных денежных потоков, предусмотренных на расчетную дату договорами, стороной которых является фонд (за исключением договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров), определяется с учетом условий указанных договоров.

При построении прогноза денежных потоков исходящие из фонда денежные потоки учитываются со знаком «+» (плюс), а входящие в фонд денежные потоки – со знаком «-» (минус).

5.2. Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПНП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМНП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных

потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПСРВ), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМСРВ), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПН), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМН), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ПОПС).

Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в

прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДППП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМПП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПСП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМСП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПИП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМИП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПДН), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце пятом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМДН), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

В целях расчета величины указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств фонд должен по каждому пенсионному договору, входящему в расчет величины данного вида обязательств, рассчитать разность между суммой пенсионных взносов, начисленного дохода, иных поступлений средств и суммой выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм, величин средств, зарезервированных на солидарном пенсионном счете в целях исполнения обязательств перед участниками, в том числе под выплату назначенных участникам негосударственных пенсий, иных выбытий средств, определенных на расчетную дату по указанному пенсионному договору.

Величина указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме совокупной величины указанных в абзаце девятом настоящего подпункта разностей, размер которых больше нуля (далее – ОСПС), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМСПС), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце седьмом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме

неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ПНПО).

5.3. В расчет прогноза денежных потоков не включаются следующие денежные потоки по учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываемым в расчете пенсионным договорам:

нереализованные (невыплаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров наступил до расчетной даты, за исключением выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты), основания платежей по которым наступили до расчетной даты и срок платежей согласно условиям договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров может быть перенесен, соответствующих им денежных потоков по исполнению обязательств по указанным выплатам, а также соответствующие им денежные потоки по расходам, указанным в подпункте 5.6 настоящего пункта;

реализованные (выплаченные и (или) полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров наступил до расчетной даты;

денежные потоки по взносам, уплата которых предусмотрена пенсионным договором или договором об обязательном пенсионном страховании после назначения выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты) или единовременной выплаты и влияет на размер или продолжительность выплат, назначенных фондом по состоянию на расчетную дату по указанному

пенсионному договору или договору об обязательном пенсионном страховании;

денежные потоки по взносам, уплата которых предусмотрена пенсионным договором или договором об обязательном пенсионном страховании до назначения выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты) или единовременной выплаты и влияет на размер или продолжительность выплат, которые могут быть назначены после расчетной даты по указанному пенсионному договору или договору об обязательном пенсионном страховании;

денежные потоки после верхней границы договора об обязательном пенсионном страховании или верхней границы пенсионного договора;

денежные потоки по полученным от вкладчика пенсионным взносам, поступившим ранее предусмотренного пенсионным договором срока.

5.4. Рисксовая маржа по видам обязательств определяется по формулам:

$$PM_{НП} = \frac{ДПНП}{ДПНП + ДПСВ + ДПН} \times PM_{ОПС};$$

$$PM_{СПВ} = \frac{ДПСВ}{ДПНП + ДПСВ + ДПН} \times PM_{ОПС};$$

$$PM_{Н} = \frac{ДПН}{ДПНП + ДПСВ + ДПН} \times PM_{ОПС};$$

$$PM_{ПП} = \frac{ДПП}{ДПП + ДПС + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{СП} = \frac{ДПС}{ДПП + ДПС + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{ИП} = \frac{ДПИП}{ДПП + ДПС + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{ДН} = \frac{ДПДН}{ДПП + ДПС + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{СПС} = \frac{0,06}{1 + сд_1} \times \sum_{i=1}^L (ОСПС_i \times ГД_i),$$

где:

$PM_{ОПС}$, $PM_{НПО}$ – вспомогательные величины, рассчитанные в соответствии с подпунктом 5.5 настоящего пункта;

CD_1 – ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.14 настоящего пункта, для платежа со сроком один год;

l – порядковый номер пенсионного договора, учитываемого в оценке ОСПС, с расчетной даты;

L – число пенсионных договоров, учитываемых в оценке ОСПС;

$ОСПС_l$ – величина рассчитанной в соответствии с абзацем девятым подпункта 5.2 настоящего пункта разности по пенсионному договору l в случае если такая величина больше нуля; ноль – в ином случае;

$ГД_l$ – годовая гарантированная норма доходности по условиям пенсионного договора l .

5.5. Вспомогательные величины $PM_{ОПС}$, $PM_{НПО}$ рассчитываются по формулам:

$$PM_{ОПС} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left(\sum_{j=1}^J \frac{(d_j - d)}{365} \times PVF_j \times Pr_j \right) \times 0,05;$$

$$PM_{НПО} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left(\sum_{k=1}^K \frac{(d_k - d)}{365} \times PVF_k \times Pr_k \right) \times 0,05,$$

где:

CD_1 – ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.14 настоящего пункта, для платежа со сроком один год;

j – порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДПНП, ДПСРВ, ДПН, с расчетной даты;

J – число денежных потоков, учитываемых в оценке ДПНП, ДПСРВ, ДПН;

k – порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДППП, ДПСР, ДПИП, ДПДН, с расчетной даты;

K – число денежных потоков, учитываемых в оценке ДППП, ДПСР,

ДПИП, ДПДН;

PVF_j, PVF_k – величины приведенной стоимости денежного потока j и денежного потока k соответственно в российских рублях;

Pr_j, Pr_k – вероятность реализации денежного потока j и денежного потока k соответственно;

d_j, d_k – дата денежного потока;

d – расчетная дата.

5.6. В расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам учитываются следующие расходы:

расходы на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств), относящиеся к отдельно учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываемым в расчете пенсионным договорам (далее – прямые расходы по заключенным договорам);

расходы на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств), которые фонд несет в целом по всей совокупности учитываемых в расчете договоров об обязательном пенсионном страховании или учитываемых в расчете пенсионных договоров (далее – косвенные расходы по заключенным договорам).

5.7. При построении денежных потоков по прямым расходам по заключенным договорам и косвенным расходам по заключенным договорам учитываются данные о фактических расходах, понесенных фондом за период (периоды), предшествующий (предшествующие) расчетной дате, а также предположения об изменении этих расходов в будущем.

5.8. В состав прямых расходов по заключенным договорам и косвенных расходов по заключенным договорам включаются расходы фонда, связанные только с заключением и сопровождением (в том числе исполнением обязательств) учитываемых в расчете договоров об обязательном пенсионном страховании или учитываемых в расчете пенсионных договоров.

5.9. К расходам на заключение договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров относятся в том числе расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), расходы на подготовку договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров.

5.10. К расходам на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров относятся в том числе:

расходы, связанные с необходимостью составления и аудита отчетности;

расходы на оплату труда (в том числе лиц, входящих в состав органов управления фонда, должностных лиц фонда, работников, участвующих в организации размещения средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений, работников юридического, кадрового и бухгалтерского подразделений фонда), аренду, эксплуатацию информационных систем и программного обеспечения;

расходы на юридические услуги сторонних лиц;

расходы, связанные с выплатами (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выкупных сумм по пенсионным договорам, выплат правопреемникам и переводов средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании);

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам и инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании.

К расходам, связанным с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании, для целей настоящего Положения относятся выплата вознаграждения и оплата необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих

доверительное управление средствами пенсионных накоплений, выплата вознаграждения и возмещение необходимых расходов специализированному депозитарию.

К расходам, связанным с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, для целей настоящего Положения относятся выплата вознаграждения и оплата необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, выплата вознаграждения и возмещение необходимых расходов специализированному депозитарию.

Расходы, указанные в абзацах восьмом и девятом настоящего подпункта, учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

5.11. При построении прогноза денежных потоков, связанных с расходами на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров, не учитываются фактически понесенные фондом расходы, повторение которых в будущем не ожидается (в том числе расходы на внедрение программных продуктов, расходы на переход к новым стандартам составления отчетности).

5.12. При расчете денежных потоков по видам обязательств учитывается влияющее на размер денежных потоков изменение уровня расходов фонда в будущем в зависимости от вида расходов, доступной актуарию (ответственному актуарию) на расчетную дату информации о будущем изменении цен на товары и услуги, уровня инфляции, изменения обменного курса российского рубля к иностранным валютам, в которых выражены денежные потоки по расходам фонда.

Предположение о сокращении всех или отдельных видов расходов в будущем может использоваться при расчете денежных потоков по видам обязательств по усмотрению актуария (ответственного актуария) в случае предоставления фондом экономического обоснования возможности

указанного сокращения. В случае если подобное сокращение расходов в будущем связано с планируемыми расходами фонда на совершенствование процессов сопровождения договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров, указанные планируемые расходы включаются в прогноз денежных потоков.

5.13. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании денежные потоки по расходам учитываются в объеме, не превышающем сумму стоимости денежного потока вознаграждений фонда (постоянной части, за исключением средств, подлежащих отчислению в резерв по обязательному пенсионному страхованию в качестве ежегодных отчислений на формирование указанного резерва, и переменной части) и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в совокупности по договорам об обязательном пенсионном страховании.

При расчете величины обязательств по пенсионным договорам денежные потоки по расходам, за исключением денежного потока по расходам, указанных в абзаце девятом подпункта 5.10 настоящего пункта, учитываются в объеме, не превышающем стоимость денежного потока в виде доли от дохода, полученного фондом от размещения средств по пенсионным договорам, направленной в собственные средства фонда, в совокупности по пенсионным договорам.

5.14. Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, определяется по формуле:

$$СД_m = \min(БРС_m, БРС_m^{av}) + f,$$

где:

$СД_m$ – ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежного потока m ;

f – вспомогательная величина, равная нулю, если валютой денежного потока является российский рубль, и равная двум процентным пунктам, если валютой денежного потока является иная валюта;

$БРС_m$ – ставка доходности, определяемая по формуле:

$$БРС_m = \begin{cases} РК_{D_{\min}}, & \text{если } ГП_m \leq D_{\min} \\ РК_{V_-} + \frac{ГП_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (РК_{V_+} - РК_{V_-}), & \text{если } D_{\min} < ГП_m < D_{\max}; \\ РК_{D_{\max}}, & \text{если } ГП_m \geq D_{\max} \end{cases}$$

$БРС_m^{av}$ – среднее значение ставки доходности $БРС_m$, определяемое по формуле:

$$БРС_m^{av} = \begin{cases} РК_{D_{\min}}^{av}, & \text{если } ГП_m \leq D_{\min} \\ РК_{V_-}^{av} + \frac{ГП_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (РК_{V_+}^{av} - РК_{V_-}^{av}), & \text{если } D_{\min} < ГП_m < D_{\max}; \\ РК_{D_{\max}}^{av}, & \text{если } ГП_m \geq D_{\max} \end{cases}$$

$РК_V$ – ставка доходности для срока V , определенная на расчетную дату.

В случае если валютой денежного потока является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в остальных случаях – кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

$РК_V^{av}$ – среднее арифметическое значение $РК_V$, рассчитанное за 10 дней, предшествующих расчетной дате, для которых значение $РК_V$ определено;

D_{\min} (D_{\max}) – минимальный (максимальный) срок, на который определен уровень процентных ставок бескупонной доходности государственных ценных бумаг для соответствующей валюты денежного потока, в годах;

V_- (V_+) – максимальный (минимальный) срок, на который определено

значение кривой бескупонной доходности, не превышающий (превышающий) значение $ГП_m$, в годах;

$ГП_m$ – период времени в годах между расчетной датой и датой платежа денежного потока m , находящейся позже расчетной даты, рассчитываемый как число лет, рассчитанное как целое число месяцев от расчетной даты до даты платежа денежного потока m с применением правил математического округления, деленное на 12 (далее – срок денежного потока).

В случае если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего в фонд денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего из фонда денежного потока – дата начала указанного периода.

5.15. Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемый по договору об обязательном пенсионном страховании за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта по состоянию на 31 декабря календарного года, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

Доход от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по пенсионному договору и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта по состоянию на 31 декабря календарного года, за вычетом расходов, указанных в абзаце девятом подпункта 5.10 настоящего пункта, а также доли от дохода, полученного фондом от размещения средств по пенсионным договорам,

направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год.

В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании и (или) договором об обязательном пенсионном страховании и (или) пенсионным договором фонд обязан начислять доход по указанным договорам, данная обязанность должна учитываться при расчете дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого фондом по договору об обязательном пенсионном страховании, и дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору.

Корректирующий коэффициент, применяемый фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта по состоянию на 31 декабря календарного года, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, и увеличенной на единицу.

5.16. При определении величины каждого вида обязательств величина приведенной стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывается в российские рубли по официальному курсу указанной иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (далее – курс иностранной валюты,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

установленный Банком России), на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договором не установлено иное.

6. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам дополнительно к требованиям, указанным в пункте 5 настоящего Положения, должен соблюдать следующие требования к указанному расчету:

6.1. Резервный базис включает в том числе:

состав прямых расходов по заключенным договорам и состав косвенных расходов по заключенным договорам по учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании и учитываемым в расчете пенсионным договорам и порядок распределения косвенных расходов по заключенным договорам;

порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых расходов по заключенным договорам и косвенных расходов по заключенным договорам;

описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков, в том числе вероятности неуплаты пенсионных взносов вкладчиком, вероятности расторжения (прекращения) договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров, вероятности наступления таких событий, как смерть, назначение негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании и пенсионными договорами, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни (таблицы смертности, инвалидности и другие), использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

порядок определения параметров моделей, используемых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном

страховании и пенсионным договорам, в том числе зависимость уровней дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого по договору об обязательном пенсионном страховании, и дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору, от ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 пункта 5 настоящего Положения.

6.2. Денежные потоки для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам по видам обязательств рассчитываются отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору.

6.3. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

6.3.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде следующих поступлений из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или из других негосударственных пенсионных фондов:

поступления средств на финансирование накопительной пенсии;

поступления средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений;

поступления средств (части средств) материнского (семейного) капитала.

6.3.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

выплаты накопительной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты срочной пенсионной выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими

денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

единовременные выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты правопреемникам, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроенным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом дохода, увеличением размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты сверх установленного условиями договора об обязательном пенсионном страховании уровня (далее – негарантированные дополнительные выгоды по договорам об обязательном пенсионном страховании);

платежи, предусмотренные договором об обязательном пенсионном страховании, не указанные в абзацах втором – седьмом настоящего подпункта;

суммы, переводимые при прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

расходы, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

6.4. При расчете величины обязательств по пенсионным договорам учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

6.4.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде поступлений пенсионных взносов.

6.4.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

выплаты пожизненной негосударственной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты срочной негосударственной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

суммы, в том числе выкупные, выплачиваемые правопреемникам, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроенным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом дохода, увеличением размера, продолжительности и (или) частоты выплат негосударственной пенсии сверх установленного условиями пенсионного договора уровня (далее – негарантированные дополнительные выгоды по пенсионным договорам);

платежи, предусмотренные пенсионном договором, не указанные в абзацах втором – седьмом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые при прекращении (расторжении) пенсионного договора, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

расходы, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками;

налоговые платежи, по которым фонд является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии, выкупной суммы или иных выплат, предусмотренных пенсионным договором.

6.5. Вероятность реализации исходящих из фонда денежных потоков, учитываемых при расчете ПОПС, ПНПО, по платежам в связи с обращением застрахованного лица до расчетной даты за назначением накопительной пенсии по договору об обязательном пенсионном страховании, влекущем единовременную выплату, а также в связи с прекращением до расчетной даты договора об обязательном пенсионном страховании или пенсионного договора, влекущем выплату выкупных сумм, выплату правопреемникам, перечисления в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и иные выплаты, предусмотренные договором об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договором, принимается равной единице.

7. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам используются данные, предположения и методы, отвечающие следующим признакам:

7.1. Данные, используемые при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, должны быть достоверны. Погрешность данных, приводящая к расхождению в результатах расчетов величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам, в том

числе по видам обязательств, в пределах трех процентов признается находящейся в пределах статистической достоверности.

7.2. Для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам за различные временные периоды используются сопоставимые данные, предположения и методы.

7.3. Данные должны быть применимы к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам по видам обязательств, для которых они используются. Используемые данные, предположения и методы построения прогноза денежных потоков должны быть согласованы между собой, в том числе имеющийся объем данных должен позволять использовать такие методы.

7.4. Данные должны отражать демографические, финансовые и иные риски, принятые фондом исходя из условий договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров.

7.5. Для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам используются данные из информационных систем фонда и величины, порядок расчета которых определен настоящим Положением, а также сведения об осуществляемой фондом деятельности. Данные из иных источников используются при одновременном выполнении следующих условий:

использование указанных данных дает более точный расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

актуарию (ответственному актуарию) известны предположения и методология сбора и обработки данных;

актуарий (ответственный актуарий) учитывает изменения в структуре данных, предположениях и методологии их сбора и обработки.

7.6. Фонд при прогнозировании данных о ценах активов, которые в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном

страховании или пенсионных договоров влияют на размер обязательств фонда по указанным договорам, должен учитывать следующее:

результатом прогнозирования должны являться цены, соответствующие рыночной стоимости указанных активов;

прогнозирование не должно предполагать арбитражных возможностей.

8. Внутренний документ фонда должен содержать:

резервный базис;

описание методов и формулы расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам и условия их применения, в том числе с указанием событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами, к которым применяются указанные методы и формулы по каждому виду обязательств;

описание событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами, наступление которых влечет обязанность фонда по осуществлению выплат или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд (Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации) денежных средств, а также описание порядка определения размера этих денежных средств;

перечень показателей, используемых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам с учетом событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами, и рекомендаций актуария (ответственного актуария) по сбору данных, указанных в абзаце тринадцатом пункта 9 настоящего Положения (в том числе перечень сведений, указанных в подпунктах 8.1 и 8.2 настоящего пункта), источники данных для этих показателей (в том числе источники таблиц смертности, инвалидности и других, если они применяются в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам, и источники данных, содержащихся

в указанных таблицах (последнее – при наличии), и порядок сбора данных о значениях этих показателей (далее – данные для показателей), включая периодичность сбора, описание процедуры корректировки ошибок в данных;

процедуры контроля качества данных для показателей и процедуры контроля включения в них информации по всем договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам;

предположения и алгоритмы, используемые для обработки данных для показателей в зависимости от цели и метода их использования;

процедуры корректировки данных для показателей (в случае если указанные корректировки используются);

перечень указанных в подпунктах 6.3 и 6.4 пункта 6 настоящего Положения видов денежных потоков, которые учитываются при расчете ДПНП, ДПСРВ, ДПН, ДППП, ДПСР, ДПИП, ДПДН, ПНПО, ПОПС;

порядок пересчета денежного потока в российские рубли (в случае если расчет денежного потока осуществляется в иностранной валюте);

порядок распределения величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам по валютам, в том числе для целей оценки валютного риска;

порядок расчета негарантированных дополнительных выгод по договорам об обязательном пенсионном страховании и (или) негарантированных дополнительных выгод по пенсионным договорам, а также обязательств фонда по гарантиям, учитываемых в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам;

параметры и вспомогательные показатели (величины), которые определяются фондом до начала расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам и с учетом которых осуществляется указанный расчет;

положения о порядке хранения внутреннего документа и всех его редакций на территории Российской Федерации, результата актуарных

расчетов, а также документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам на территории Российской Федерации;

положения о порядке хранения документов или иной информации, подтверждающих достоверность сведений, необходимых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1 и 8.2 настоящего пункта;

положения о создании и порядке хранения резервных копий результата актуарных расчетов, документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, созданных в форме электронных документов;

перечень информационных систем фонда, ведение которых осуществляется фондом на электронных носителях, в совокупности содержащих сведения в отношении каждого договора об обязательном пенсионном страховании и в отношении каждого пенсионного договора в разрезе видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего Положения, по каждому из указанных договоров, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1 и 8.2 настоящего пункта;

порядок формирования (внесения, изменения и исключения) указанных в абзаце семнадцатом настоящего пункта сведений, обеспечивающий возможность их предоставления фондом в отношении каждого договора об обязательном пенсионном страховании, каждого пенсионного договора и предусмотренных указанными договорами событий (смерть, назначение негосударственной пенсии и (или) накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты) на любую дату начиная с даты вступления в силу настоящего Положения.

8.1. Сведения в отношении договора об обязательном пенсионном

страховании, включаемые в информационные системы фонда в соответствии с абзацем восемнадцатым пункта 8 настоящего Положения, должны включать:

номер (уникальный идентификатор) договора об обязательном пенсионном страховании;

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица;

дату рождения и пол застрахованного лица;

дату заключения договора об обязательном пенсионном страховании;

дату начала текущего пятилетнего периода гарантирования средств пенсионных накоплений;

дату прекращения договора об обязательном пенсионном страховании;

дату смерти застрахованного лица;

размер средств пенсионных накоплений (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала) на дату начала текущего пятилетнего периода гарантирования средств пенсионных накоплений, на дату начала выплат накопительной пенсии или единовременной выплаты и (или) срочной пенсионной выплаты, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату поступления и размер средств пенсионных накоплений, поступивших из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или из других негосударственных пенсионных фондов (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию,

взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала);

дату возникновения права на накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату;

дату обращения застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату назначения выплат накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату окончания выплат срочной пенсионной выплаты;

размер установленной накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату и размер выплат накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату и размер выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;

дату начисления и размер дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала);

дату и размер перечисления средств пенсионных накоплений в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

дату и размер иных поступлений, выплат;

дату и размер переводов в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;

дату и размер переводов в состав средств пенсионных накоплений, за счет которых назначена срочная пенсионная выплата, в выплатной резерв;

дату получения и сумму полученного гарантийного возмещения из фонда гарантирования пенсионных накоплений;

дату и сумму гарантийного возмещения с указанием источника возмещения;

размер, дату и вид всех платежей по оплате прямых расходов по заключенным договорам (уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями договоров);

размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по договорам об обязательном пенсионном страховании.

8.2. Сведения в отношении пенсионного договора, включаемые в информационные системы фонда в соответствии с абзацем восемнадцатым пункта 8 настоящего Положения, должны включать:

номер (уникальный идентификатор) пенсионного договора;

дату заключения пенсионного договора и даты изменения условий договора, оказывающих влияние на расчет величины обязательств по пенсионным договорам (при наличии);

аббревиатуру «ФЛ», если вкладчик – физическое лицо, и полное наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика, если вкладчик – юридическое лицо;

номер (уникальный идентификатор) участника;

дату рождения и пол участника;

дату смерти участника;

номер пенсионной схемы;

условия фондирования негосударственной пенсии (полное фондирование, неполное фондирование);

ответственность за дополнительное фондирование негосударственной пенсии (вкладчик, фонд, смешанная);

годовую гарантированную норму доходности в процентах и период ее действия;

годовую гарантированную индексацию в процентах и период ее действия;

годовую фактическую индексацию в процентах;

зависимость уровня индексации пенсии, в том числе от начисленной доходности по пенсионному договору;

наличие правопреемства и период его действия;

дату назначения негосударственной пенсии;

дату начала и (или) дату окончания выплат негосударственной пенсии;

период (пожизненно, срочно, до исчерпания) и периодичность выплаты негосударственной пенсии;

дату и размер выплат негосударственной пенсии;

размер назначенной негосударственной пенсии на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

особые условия гарантированного периода для выплат назначенной негосударственной пенсии;

дату окончания гарантированного периода, предусматривающего особые условия для выплат назначенной негосударственной пенсии;

дату прекращения пенсионного договора;

дату и размер уплаты пенсионных взносов (уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями пенсионных договоров);

дату и размер начисления дохода по пенсионному договору;

дату и размер переводов средств в резерв пожизненных выплат, в страховой резерв и наоборот, иных переводов средств;

условия выплаты и определения размера выкупной суммы правопреемникам или при расторжении пенсионного договора;

дату и размер выплат выкупных сумм правопреемникам или при расторжении пенсионного договора (как осуществленных, так и ожидаемых);

зарезервированную под пенсионную выплату величину средств по пенсионному договору на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату начала и (или) дату окончания приостановки выплат негосударственной пенсии;

размер задолженности по выплатам негосударственной пенсии на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по пенсионным договорам;

размер, дату и вид всех платежей по оплате прямых расходов по заключенным договорам (уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями договоров);

дату и размер иных поступлений, выплат;

дополнительные условия, оказывающие влияние на расчет величины обязательств по пенсионным договорам.

9. Результат актуарных расчетов, подготовленный актуарием (ответственным актуарием), должен содержать описание на расчетную дату расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, обоснование выбранных методов актуарных расчетов, актуарных моделей, описание предположений и суждений, а также значения параметров, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам. В результат актуарных расчетов включаются в том числе:

сведения об актуарии (ответственном актуарии), подготовившем результат актуарных расчетов, и о саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;

наименование и идентификационный номер налогоплательщика фонда, в отношении которого производится расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

расчетная дата и дата составления результата актуарных расчетов;

сведения о проведенных проверках данных для показателей, результаты этих проверок, а также выявленные недостатки указанных данных, используемых при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

обоснование процедур корректировки данных для показателей, если указанная корректировка была проведена;

обоснование выбора и описание методов расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам;

обоснование выбора уровня прекращений (расторжений) договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров, уровня расходов, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, обоснование предположения об изменении уровня расходов относительно наблюдаемой статистики фонда, а также иных предположений, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

обоснование порядка определения предполагаемой даты назначения выплаты накопительной пенсии или единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты или негосударственной пенсии;

сведения об изменениях используемых методов и предположений по сравнению с расчетом на предыдущую расчетную дату и на конец года, предшествующего расчетной дате, и обоснование указанных изменений с указанием в случае изменения используемых методов и предположений результатов анализа чувствительности расчета величины обязательств по

договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам к использованным предположениям;

перечень возможных событий, которые по мнению актуария (ответственного актуария) могут оказать наибольшее влияние на изменение величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

информация о несоответствии данных для показателей, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, требованиям пункта 7 настоящего Положения, и о влиянии указанного несоответствия на расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

рекомендации актуария (ответственного актуария), направленные на повышение качества проведения актуарных расчетов, относящиеся к следующему периоду, в том числе о необходимости сбора данных для показателей, необходимых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, или о возможности прекращения сбора отдельных данных для показателей;

значения расчетных показателей и обоснование выбора предположений, предусмотренных пунктом 8 настоящего Положения, которые определяются только в процессе расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

результаты проведенного анализа чувствительности расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам к использованным методам и предположениям, если результат актуарных расчетов подготовлен по состоянию на расчетную дату, приходящуюся на конец календарного квартала;

подпись актуария (ответственного актуария), подготовившего результат актуарных расчетов, в случае составления результата актуарных расчетов на бумажном носителе или усиленная квалифицированная электронная подпись

актуария (ответственного актуария) в случае составления результата актуарных расчетов в виде электронного документа.

10. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина