

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

ПОЛОЖЕНИЕ

«__» _____ 2024 г.

№ _____

г. Москва

**Об установлении требований к расчету
негосударственными пенсионными фондами величины обязательств
по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам
негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных
сбережений 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», 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» устанавливает:

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

случаи осуществления расчета негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного и договорам

долгосрочных сбережений обеспечения на основании внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда;

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, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений;

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

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее – фонд) должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионные договоры) и договорам долгосрочных сбережений в соответствии с требованиями настоящего Положения и на основании внутреннего документа фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений (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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, в течение не менее чем пяти лет с даты составления результата актуарных расчетов.

2. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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»;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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»;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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»;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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».

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

3.1. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен осуществляться 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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 - 8.3 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен осуществляться фондом по состоянию на дату, на которую осуществляется указанный расчет (далее – расчетная дата), отдельно по договорам об обязательном пенсионном страховании, по пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений.

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

3.3. Договор об обязательном пенсионном страховании, пенсионный договор или договор долгосрочных сбережений учитывается в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном

страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, если дата вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании, дата заключения пенсионного договора или дата заключения договора долгосрочных сбережений 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, учитываемый в расчете договор долгосрочных сбережений).

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

Предполагаемая дата полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений 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, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений, включая обязательства по выплатам негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо осуществлению

выплат по договору долгосрочных сбережений, а также обязательства по выплатам или выкупным суммам правопреемникам.

Предполагаемая дата назначения негосударственной пенсии или выплат по договору долгосрочных сбережений определяется исходя из условий пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений соответственно 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 или назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

3.5. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений фонд должен относить обязательства по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, по каждому пенсионному договору и по каждому договору долгосрочных сбережений к одному из видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1-4.3 пункта 4 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных абзацами вторым, третьим и шестым 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 при расчете величины обязательств по указанному пенсионному договору 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).

В случае если по состоянию на расчетную дату обязательства фонда по договору долгосрочных сбережений перед вкладчиком, участником или их правопреемниками относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.3 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего

Положения при расчете величины обязательств по указанному договору долгосрочных сбережений величина обязательств фонда перед каждым вкладчиком, участником или каждым из их правопреемников по каждому из указанных видов обязательств по договору долгосрочных сбережений принимается к расчету величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете договору долгосрочных сбережений.

При расчете величины обязательств учитываются обязательства, возникающие до предполагаемой даты полного исполнения фондом обязательств по договору долгосрочных сбережений, в случае если условиями договора долгосрочных сбережений, действующими на расчетную дату, не предусмотрено право фонда в одностороннем порядке пересматривать порядок расчета размера выплат по договору долгосрочных сбережений (в том числе значения переменных), которые будут назначены по указанному договору долгосрочных сбережений, либо если по состоянию на расчетную дату по договору долгосрочных сбережений назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений, а в иных случаях – до предполагаемой даты назначения выплат по договору долгосрочных сбережений (далее – верхняя граница договора долгосрочных сбережений).

4. Фонд должен рассчитывать величину обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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).

4.3. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по договорам долгосрочных сбережений (при наличии договоров долгосрочных сбережений):

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначена пожизненная периодическая выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначена срочная периодическая выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату не назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, за исключением обязательств по договорам долгосрочных сбережений, 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 или переводам в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм при прекращении (расторжении) договора долгосрочных сбережений до расчетной даты, обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам выкупных сумм, подлежащих выплате на основании обращения вкладчика и (или) участника в фонд до расчетной даты в случаях, предусмотренных договорами долгосрочных сбережений).

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

5.1. Фонд должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений на основании проведенных актуарием (ответственным актуарием) актуарных расчетов, выполненных с использованием подхода к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, на основании сформированных им предположений и суждений, используемых на расчетную дату для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений (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, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений (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, пенсионных договорах и договорах долгосрочных сбережений обязательствам, на расчетную дату, а также наблюдаемой статистики фонда.

При расчете величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений строится прогноз денежных потоков, связанных с указанным договором об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений, 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)», 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, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений.

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.

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, пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений.

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, либо выплат по договору долгосрочных сбережений, выплат или выкупных сумм правопреемникам);

возможное изменение продолжительности выплат (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, либо периодических выплат по договору долгосрочных сбережений), 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, либо выплат по договору долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений более чем на 5 процентов не менее чем по одному из видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1-4.3 пункта 4 настоящего Положения.

При оценке вероятности наступления предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений событий (смерть, назначение негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо выплат по договору долгосрочных сбережений) 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, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений), 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 – ДПСРП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМСРП), 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 результата размещения пенсионных резервов, 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).

Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.3 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 долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДППВ), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМПВ), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.3 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 долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПСВ), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМСВ), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.3 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 долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ДПНФДС), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее – РМНФДС), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.3 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 долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее – ПФДС).

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

нереализованные (невыплаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений наступил до расчетной даты, за исключением выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты) и выплат по договору долгосрочных сбережений, основания платежей по которым наступили до расчетной даты и срок платежей согласно условиям договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений 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, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений 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 по сберегательным взносам, уплата которых предусмотрена договором долгосрочных сбережений после назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, и влияет на размер или продолжительность выплат, назначенных фондом по состоянию на расчетную дату по указанному пенсионному договору или договору об обязательном пенсионном страховании, или договору долгосрочных сбережений;

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 по сберегательным взносам, уплата которых предусмотрена договором долгосрочных сбережений до назначения выплат по договору долгосрочных сбережений, и влияет на размер или продолжительность выплат, которые могут быть назначены после расчетной даты по указанному пенсионному договору, договору об обязательном пенсионном страховании или договору долгосрочных сбережений;

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

денежные потоки по полученным от вкладчика пенсионным взносам или сберегательным взносам, поступившим ранее предусмотренного пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений срока соответственно.

5.4. Рисковая маржа по видам обязательств определяется по формулам:

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

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

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

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

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

$$PM_{ИП} = \frac{ДПИП}{ДППП + ДПСП + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{ДН} = \frac{ДПДН}{ДППП + ДПСП + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{СПС} = \frac{0,06}{1 + СД_1} \times \sum_{l=1}^L (ОСПС_l \times \Gamma_{Д_1});$$

$$PM_{ПВ} = \frac{ДППВ}{ДППВ + ДПСВ + ДПНФДС} \times PM_{ФДС};$$

$$PM_{СВ} = \frac{ДПСВ}{ДППВ + ДПСВ + ДПНФДС} \times PM_{ФДС};$$

$$PM_{НФДС} = \frac{ДПНФДС}{ДППВ + ДПСВ + ДПНФДС} \times PM_{ФДС},$$

где:

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

$СД_1$ – 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;

$\Gamma_{Д_1}$ – годовая гарантированная норма доходности по условиям пенсионного договора l .

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

$$PM_{ОПС} = \frac{0,06}{1 + СД_1} \times \left(\sum_{j=1}^J \frac{(d_j - d)}{365} \times PVF_j \times Pr_j \right) \times 0,05;$$

$$PM_{НПО} = \frac{0,06}{1 + СД_1} \times \left(\sum_{k=1}^K \frac{(d_k - d)}{365} \times PVF_k \times Pr_k \right) \times 0,05;$$

$$PM_{\Phi DC} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left(\sum_{n=1}^N \frac{(d_j - d)}{365} \times PVF_n \times Pr_n \right) \times 0,05,$$

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;

n – порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДППВ, ДПСВ, ДПНФДС, с расчетной даты;

N – число денежных потоков, учитываемых в оценке ДППВ, ДПСВ, ДПНФДС;

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

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

d_j, d_k, d_n – дата денежного потока;

d – расчетная дата.

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

расходы на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств), относящиеся к отдельно учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании, учитываемым в расчете пенсионным договорам или учитываемым в расчете договорам долгосрочных сбережений (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, учитываемых в расчете пенсионных договоров или учитываемых в расчете договоров долгосрочных сбережений (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, учитываемых в расчете пенсионных договоров или учитываемых в расчете договоров долгосрочных сбережений.

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

обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений.

5.10. К расходам на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений 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 либо выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм по пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, выплат правопреемникам и переводов средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании);

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплата которых осуществляется за счет средств резервов покрытия пенсионных обязательств и (или) страхового резерва;

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов, уплата которых осуществляется за счет собственных средств фонда;

расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений 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 и договорам долгосрочных сбережений, для целей настоящего Положения относятся выплата вознаграждения управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, выплата вознаграждения и возмещение необходимых расходов специализированному депозитарию, оплата необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов.

Расходы, указанные в абзацах десятом и одиннадцатом 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, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, 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, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, 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, в соответствии с условиями которых, действующими по состоянию на расчетную дату, источник, размер и порядок оплаты услуг фонда, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов регулируются положениями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ «О внесении изменений

в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – пенсионные договоры с немодифицированной системой вознаграждения), денежные потоки по расходам, за исключением денежных потоков по расходам, указанных в абзацах седьмом и одиннадцатом 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 с немодифицированной системой вознаграждения, направленной в собственные средства фонда, в совокупности по пенсионным договорам с немодифицированной системой вознаграждения.

При расчете величины обязательств по пенсионным договорам, не отвечающим условиям, указанным в абзаце втором настоящего подпункта (далее – пенсионные договоры с модифицированной системой вознаграждения), и договорам долгосрочных сбережений денежные потоки по расходам, за исключением денежного потока по расходам, указанных в абзаце седьмом подпункта 5.10 настоящего пункта, учитываются в объеме, не превышающем сумму стоимости денежного потока вознаграждений фонда (постоянной части вознаграждения фонда и переменной части вознаграждения фонда) и необходимых расходов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам с модифицированной системой вознаграждения и договорам долгосрочных сбережений и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, в совокупности по пенсионным договорам с модифицированной системой вознаграждения и договорам долгосрочных сбережений.

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

$$CД_m = \min(BPC_m, BPC_m^{av}) + f,$$

где:

C_{D_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;

BPC_m – ставка доходности, определяемая по формуле:

$$BPC_m = \begin{cases} PK_{D_{\min}}, & \text{если } \Gamma\Pi_m \leq D_{\min} \\ PK_{V_-} + \frac{\Gamma\Pi_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (PK_{V_+} - PK_{V_-}), & \text{если } D_{\min} < \Gamma\Pi_m < D_{\max}; \\ PK_{D_{\max}}, & \text{если } \Gamma\Pi_m \geq D_{\max} \end{cases}$$

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

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

PK_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»;

PK_V^{av} – среднее арифметическое значение PK_V , рассчитанное за 10 дней, предшествующих расчетной дате, для которых значение PK_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 дробное 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.

В случае, если значение $РК_V$ на расчетную дату не может быть определено в связи с отсутствием значений соответствующей кривой бескупонной доходности на указанную дату, то значение $БРС_m$ для целей определения величины $СД_m$ рассчитывается на ближайшую дату, предшествующую расчетной дате, для которой значение $РК_V$ может быть определено.

5.15. Результат 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, и с учетом особенностей,

предусмотренных абзацем шестым настоящего подпункта.

Результат размещения средств пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору с немодифицированной системой вознаграждения 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 одиннадцатом подпункта 5.10 настоящего пункта, а также доли от дохода, полученного фондом от размещения средств по пенсионным договорам с немодифицированной системой вознаграждения, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год, и с учетом особенностей, предусмотренных абзацем седьмым настоящего подпункта.

Результат размещения средств пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору с модифицированной системой вознаграждения, договору долгосрочных сбережений за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по пенсионному договору, договору долгосрочных сбережений 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, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам с модифицированной системой вознаграждения и договорам долгосрочных сбережений и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, и с учетом особенностей, предусмотренных абзацем седьмым настоящего подпункта.

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 и (или) договором долгосрочных сбережений фонд обязан начислять доход по указанным договорам, данная обязанность должна учитываться при расчете результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого фондом по договору об обязательном пенсионном страховании, и результата размещения средств пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору, договору долгосрочных сбережений.

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, увеличенной на единицу, и с учетом особенностей, предусмотренных абзацем шестым настоящего подпункта.

В случае, если расчетная дата отличается от 31 декабря, то расчет результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого по договору об обязательном пенсионном страховании, и корректирующего коэффициента, применяемого фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, в соответствии с абзацами первым и пятым настоящего подпункта за календарный год, к которому относится расчетная дата, осуществляется также с учетом результата инвестирования средств пенсионных накоплений, полученного фондом с начала указанного календарного года по данным бухгалтерского учета фонда по состоянию на расчетную дату.

В случае, если расчетная дата отличается от 31 декабря, то расчет

результата размещения средств пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего подпункта за календарный год, к которому относится расчетная дата, осуществляется также с учетом результата размещения средств пенсионных резервов, полученного фондом с начала указанного календарного года по данным бухгалтерского учета фонда по состоянию на расчетную дату.

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)» (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России), на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений не установлено иное.

6. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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, учитываемым в расчете пенсионным договорам и учитываемым в расчете договорам долгосрочных сбережений 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, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений, вероятности наступления таких событий, как смерть, назначение негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо выплат по договорам долгосрочных сбережений, возникновение особых жизненных ситуаций, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами и договорами долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

порядок определения параметров моделей, используемых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, в том числе зависимость результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого по договору об обязательном пенсионном страховании, и результата размещения средств пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору и договору долгосрочных сбережений, от ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений по видам обязательств рассчитываются отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений.

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);

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;

платежи, предусмотренные пенсионном договором, не указанные в абзацах втором – восьмом 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. При расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

6.5.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде поступлений сберегательных взносов.

6.5.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

пожизненные периодические выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах девятом, десятом и тринадцатом настоящего подпункта;

срочные периодические выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах девятом, десятом и тринадцатом 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 девятом, десятом и тринадцатом 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 девятом, десятом и тринадцатом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые при возникновении особых жизненных ситуаций, которые учитываются в прогнозе денежных потоков

отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах девятом, десятом и тринадцатом настоящего подпункта;

выкупные суммы, переводимые в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора долгосрочных сбережений, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах девятом, десятом и тринадцатом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые на основании обращения вкладчика и (или) участника, помимо выкупных сумм, предусмотренных абзацами шестым и седьмым настоящего подпункта, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах девятом, десятом и тринадцатом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроенным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом дохода, увеличением размера и (или) продолжительности осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений сверх установленного условиями договора долгосрочных сбережений уровня (далее – негарантированные дополнительные выгоды по договорам долгосрочных сбережений);

платежи, предусмотренные пенсионном договором, не указанные в абзацах втором – восьмом 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 осуществлении выплат по договору

долгосрочных сбережений, выкупной суммы или иных выплат, предусмотренных договором долгосрочных сбережений.

6.6. Вероятность реализации исходящих из фонда денежных потоков, учитываемых при расчете ПОПС, ПНПО, ПФДС, по платежам в связи с обращением застрахованного лица до расчетной даты за назначением накопительной пенсии по договору об обязательном пенсионном страховании, влекущем единовременную выплату, в связи с прекращением до расчетной даты договора об обязательном пенсионном страховании, пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений, а также в связи с обращением участника в фонд до расчетной даты, влекущем единовременную выплату или выплату выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений, принимается равной единице.

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

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

7.5. Для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

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

описание событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений с учетом событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений, 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 - 8.3 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, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений;

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, 6.4 и 6.5 пункта 6 настоящего Положения видов денежных потоков, которые учитываются при расчете ДПНП, ДПСРВ, ДПН, ДППП, ДПСР, ДПИП, ДПДН, ДППВ, ДПСВ, ДПНФДС, ПНПО, ПОПС, ПФДС;

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

параметры и вспомогательные показатели (величины), которые определяются фондом до начала расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1 - 8.3 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, 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, в отношении каждого пенсионного договора и в отношении каждого договора долгосрочных сбережений в разрезе видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1 - 4.3 пункта 4 настоящего Положения, по каждому из указанных договоров, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1 - 8.3 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 каждого договора долгосрочных сбережений и предусмотренных указанными договорами событий (смерть, назначение негосударственной пенсии и (или) накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты и (или) выплаты по договору долгосрочных сбережений и (или) выплата выкупной суммы при возникновении особых жизненных ситуаций) 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;

дату начала текущего периода гарантийного возмещения;

период гарантийного возмещения, предусмотренный пенсионным договором на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

остаток средств на пенсионном счете на дату начала текущего периода гарантийного возмещения, на дату, с которой участнику назначена негосударственная пенсия, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

сведения об отнесении пенсионного договора на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте к пенсионным договорам с немодифицированной системой вознаграждения или к пенсионным договорам с модифицированной системой вознаграждения;

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;

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 результатов размещения пенсионных резервов по пенсионному договору;

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

дату и сумму гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств с указанием источника восполнения;

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.

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

номер (уникальный идентификатор) договора долгосрочных сбережений;

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

номер (уникальный идентификатор) участника;

дату рождения и пол участника;

дату смерти участника;

дату начала текущего периода гарантийного возмещения;

период гарантийного восполнения, предусмотренный договором долгосрочных сбережений на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

остаток средств на счете долгосрочных сбережений (в разрезе средств, сформированных за счет единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов) на дату начала текущего периода гарантийного восполнения, на дату, с которой участнику назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

вид договора долгосрочных сбережений;

возможный срок, на который может быть назначена срочная периодическая выплата в соответствии с договором долгосрочных сбережений;

условия назначения единовременной выплаты, предусмотренные договором долгосрочных сбережений;

годовую гарантированную норму доходности в процентах и период ее действия;

годовую гарантированную индексацию в процентах и период ее действия;

годовую фактическую индексацию в процентах;

дату назначения пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат, единовременной выплаты;

дату окончания срочных периодических выплат;

дату и размер осуществленных пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат, единовременной выплаты (в разрезе выплат, сформированных за счет единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов);

размер назначенной периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений и период ее выплаты (пожизненно, срочно) на дату, на которую

формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату прекращения договора долгосрочных сбережений;

дату и размер уплаты сберегательных взносов (в разрезе единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов);

дату и размер начисления результатов размещения пенсионных резервов по договору долгосрочных сбережений (в разрезе результатов размещения единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов);

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

дату и сумму гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств с указанием источника восполнения;

условия выплаты и определения размера выкупной суммы, подлежащей выплате на основании обращения вкладчика и (или) участника в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений;

дату и размер выплат выкупных сумм правопреемникам;

дату и размер выкупных сумм, выплаченных на основании обращения вкладчика и (или) участника в случаях, предусмотренных договором долгосрочных сбережений (как осуществленных, так и ожидаемых) (отдельно для выкупных сумм, выплачиваемых при возникновении особых жизненных ситуаций, для выкупных сумм, переводимых в другой негосударственный пенсионный фонд при расторжении договора долгосрочных сбережений, для выкупных сумм, выплачиваемых по иным основаниям);

дату начала и (или) дату окончания приостановки осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

размер задолженности по осуществлению выплат по договору долгосрочных сбережений на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по договорам долгосрочных сбережений;

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 договорам долгосрочных сбережений.

9. Результат актуарных расчетов, подготовленный актуарием (ответственным актуарием), должен содержать описание на расчетную дату расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений. 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

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, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений;

обоснование выбора уровня прекращений (расторжений) договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

обоснование порядка определения предполагаемой даты назначения выплаты накопительной пенсии или единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты или негосударственной пенсии, выплат по договору долгосрочных сбережений;

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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

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

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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, 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, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

результаты проведенного анализа чувствительности расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений 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 _____) вступает в силу с 31 марта 2024 года.

Со дня вступления в силу настоящего Положения признать не подлежащим применению Положение Банка России от 28.09.2022 № 806-П «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»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 марта 2023 года, регистрационный № 72508.