



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 6 ноября 2014 г. N 3435-У

О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К КВАЛИФИКАЦИИ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ, ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ

(в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

Настоящее Указание на основании пункта 6 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2014, N 30, ст. 4219) (далее - Федеральный закон) устанавливает дополнительные требования к квалификации ответственных актуариев, в том числе как условие проведения ими обязательного актуарного оценивания соответствующих объектов обязательного актуарного оценивания, порядок проведения аттестации ответственных актуариев.

Глава 1. Дополнительные требования к квалификации ответственных актуариев

1.1. Ответственный актуарий должен знать положения федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, кодекса профессиональной этики актуария, а также обладать теоретическими знаниями и практическими навыками в следующих областях.

1.1.1. Корпоративные финансы. Ответственный актуарий должен знать базовые принципы

корпоративных финансов, в том числе инструменты, используемые страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами для привлечения финансирования и управления финансовыми рисками, модели оценки финансовых активов и теорию портфельного выбора.

1.1.2. Теория вероятностей и математическая статистика. Ответственный актуарий должен знать методы статистического анализа и моделирования, применяемые при проведении актуарных расчетов.

1.1.3. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность. Ответственный актуарий должен знать основы организации бухгалтерского учета, требования к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, в том числе установленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

1.1.4. Управление рисками в организации. Ответственный актуарий должен знать основные риски объектов обязательного актуарного оценивания, методы их количественной оценки, моделирования и управления этими рисками.

1.2. Ответственный актуарий для проведения им обязательного актуарного оценивания негосударственных пенсионных фондов должен знать особенности осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации, в том числе виды пенсионных схем и требования к ним, а также систему оценки обязательств и управления рисками, связанными с деятельностью по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.3. Ответственный актуарий для проведения им обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, должен знать нормативно-правовое регулирование добровольного страхования жизни, особенности, связанные с заключением договоров страхования жизни, принципов ценообразования, способов и методов оценки обязательств;

формирования резервов.

1.4. Ответственный актуарий для проведения им обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного;

чем страхование жизни, должен знать нормативно-правовое регулирование видов страхования иных, чем страхование жизни, особенности заключения договоров по таким видам;

принципы ценообразования;

способы и методы оценки обязательств по таким договорам.

1.5. Ответственный актуарий для проведения им обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию должен владеть такими инструментами математического моделирования, как

обобщенные линейные модели, модели временных рядов, цепи Маркова, метод Монте-Карло с использованием псевдослучайных чисел.

Глава 2. Общие требования к порядку проведения аттестации ответственных актуариев

2.1. Основной задачей аттестации ответственных актуариев (далее - аттестация) является подтверждение актуарием либо ответственным актуарием (далее - претендент) его соответствия дополнительным квалификационным требованиям, установленным настоящим Указанием, в целях проверки готовности претендента к проведению им обязательного актуарного оценивания.

2.2. Аттестация проводится саморегулируемой организацией актуариев. Для проведения аттестации саморегулируемая организация актуариев создает аттестационную комиссию, а также утверждает регламент проведения аттестации, который подлежит опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее чем за 30 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

При необходимости внесения изменений в регламент проведения аттестации саморегулируемая организация актуариев утверждает его в новой редакции и публикует на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные настоящим пунктом. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.3. Аттестационная комиссия состоит из председателя, секретаря и членов комиссии. Персональный состав аттестационной комиссии утверждается саморегулируемой организацией актуариев не позднее чем за 45 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации, в соответствии со следующими требованиями: (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

более половины членов аттестационной комиссии должны быть членами саморегулируемой организации актуариев - ответственными актуариями, не подавшими на дату утверждения состава аттестационной комиссии заявку на прохождение ими аттестации; (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

в состав аттестационной комиссии должен входить не менее чем один представитель Банка России и не менее чем один член Совета по актуарной деятельности, не являющийся работником Банка России, работником или членом саморегулируемой организации актуариев, которая проводит аттестацию. По решению саморегулируемой организации актуариев, проводящей аттестацию, в состав аттестационной комиссии могут включаться эксперты, не являющиеся членами данной саморегулируемой организации актуариев, требования к которым устанавливаются внутренними документами саморегулируемой организации актуариев; (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

общее количество членов аттестационной комиссии не должно превышать десяти человек. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

Персональный состав аттестационной комиссии формируется таким образом, чтобы была исключена возможность возникновения конфликта интересов, влияющего на принимаемые аттестационной комиссией решения. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.3.1. Председатель аттестационной комиссии осуществляет руководство аттестационной комиссией, является ответственным за соблюдение регламента проведения аттестации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.3.2. Секретарь аттестационной комиссии ведет протокол аттестации, в котором фиксирует ее решения и результаты голосования, нарушения, выявленные в ходе проведения аттестации, осуществляет аудиозапись в ходе проведения аттестации. Секретарь аттестационной комиссии в голосовании не участвует. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.3.3. С целью проведения аттестации аттестационная комиссия: (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

осуществляет регистрацию претендентов; (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

осуществляет допуск претендентов в помещение, в котором проводится аттестация; (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

проводит аттестацию в соответствии с порядком проведения аттестации, предусмотренным главой 3 настоящего Указания; (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

осуществляет контроль за соблюдением регламента проведения аттестации; (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

обеспечивает определение результатов аттестации; (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

осуществляет иные действия, необходимые для проведения аттестации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.4. Решения аттестационной комиссии принимаются большинством голосов. При равенстве голосов голос председателя аттестационной комиссии является решающим.

2.5. Порядок подачи и регистрации заявок на прохождение аттестации устанавливается саморегулируемой организацией актуариев в регламенте проведения аттестации.

Претендент - ответственный актуарий, желающий подтвердить свое соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным настоящим Указанием, подает заявку на прохождение аттестации не менее чем за 60 календарных дней и не более чем за 180 календарных дней до даты истечения срока внесения сведений о нем в единый реестр ответственных актуариев. Саморегулируемая организация актуариев не менее чем за 20 календарных дней до даты проведения аттестации направляет претенденту, подавшему заявку на прохождение аттестации, которая была зарегистрирована саморегулируемой организацией актуариев, информацию о дате, времени и месте проведения аттестации любым доступным способом, обеспечивающим подтверждение получения такого сообщения. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N

3696-У)

Дата и время проведения аттестации согласовываются саморегулируемой организацией актуариев с членами аттестационной комиссии и утверждаются саморегулируемой организацией актуариев. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.6. Аттестация проводится на русском языке без помощи переводчика. Плата за прохождение аттестации не взимается.

2.7. Аттестация проводится по направлениям, соответствующим объектам обязательного актуарного оценивания, выбранным претендентом. Аттестация состоит из письменной и устной частей. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.8. Аттестация проводится саморегулируемой организацией актуариев не реже чем один раз в квартал. При этом требуется наличие хотя бы одной заявки о проведении аттестации от претендента, являющегося членом такой саморегулируемой организации,

2.9. Аттестационные вопросы, которые включаются в состав материалов аттестации (далее - аттестационные вопросы), разрабатываются саморегулируемой организацией актуариев самостоятельно в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области актуарной деятельности, в том числе настоящего Указания, а также с положениями федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, кодекса профессиональной этики актуария.

2.10. Пункт утратил силу. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.11. Претенденты, участвовавшие в аттестации по соответствующему направлению и не прошедшие ее, допускаются к повторной аттестации по данному направлению не ранее чем через один год со дня проведения аттестации по соответствующему направлению. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.12. Аттестационные вопросы по письменной и устной части аттестации, ответы на них, а также информация о количестве баллов по каждому аттестационному вопросу, направляются саморегулируемой организацией актуариев членам аттестационной комиссии не позднее чем за 20 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.13. При выявлении в материалах аттестации членами аттестационной комиссии нарушений регламента проведения аттестации, требований настоящего Указания к аттестационным вопросам, ошибок в ответах на аттестационные вопросы члены аттестационной комиссии направляют в саморегулируемую организацию актуариев в срок не позднее чем за 15 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации, предложения по их устранению. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.14. Аттестационные вопросы, разработанные саморегулируемой организацией актуариев, утверждаются решением аттестационной комиссии не позднее чем за пять календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.15. Аттестационные вопросы, предлагаемые претендентам на аттестации, подлежат обновлению не менее чем на 20 процентов перед каждой последующей аттестацией. (в

ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

2.16. Саморегулируемая организация актуариев обеспечивает осуществление необходимых организационных и технических мер для защиты аттестационных вопросов от неправомерного доступа к ним, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

Глава 3. Проведение аттестации

3.1. Для подготовки ответов на аттестационные вопросы претенденту предоставляется не менее полутора часов.

3.2. Материалы аттестации, в том числе аттестационные вопросы, справочные и иные материалы, претендент получает перед началом аттестации в помещении, в котором проводится аттестация. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

3.3. Пункт утратил силу. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

3.4. Претендент может выходить из помещения, в котором проводится аттестация только с разрешения аттестационной комиссии в соответствии с порядком, установленным саморегулируемой организацией актуариев в регламенте проведения аттестации.

3.5. Претендент, проходящий аттестацию, должен сдать представителю аттестационной комиссии все материалы и бумажные носители информации, предоставленные для подготовки ответов в письменной части аттестации, после окончания подготовки ответов на аттестационные вопросы или по истечении времени, представленного претенденту для их подготовки.

3.6. При подготовке ответов на аттестационные вопросы претендент может пользоваться личным калькулятором, а также справочными и иными материалами, предоставленными аттестационной комиссией.

3.7. При прохождении аттестации претенденту, проходящему аттестацию, запрещается:

вести переговоры с другими претендентами, проходящими аттестацию;

вести какие-либо записи на бумажном или ином носителе информации (кроме бумажного носителя, предоставленного претенденту аттестационной комиссией);

пользоваться справочными и иными материалами, за исключением материалов, предоставленных аттестационной комиссией;

покидать помещение, в котором проводится аттестация (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.4 настоящего Указания).

3.8. Претендент, нарушивший требования пунктов 3.4, 3.5 и 3.7 настоящего Указания, удаляется из помещения, в котором проводится аттестация, и считается непрошедшим аттестацию.

3.9. В помещении, в котором проводится аттестация, допускается присутствие только претендентов - членов саморегулируемой организации, проходящих аттестацию, членов

аттестационной комиссии, а также специалистов, осуществляющих техническое обслуживание помещений и оборудования.

3.10. В случае возникновения при проведении аттестации обстоятельств, препятствующих завершению прохождения аттестации (в частности, отключение снабжения электрической энергией, угроза террористического акта, задымление, пожар), и при невозможности устранения указанных обстоятельств саморегулируемой организацией актуариев устанавливается другая дата и время проведения аттестации.

3.11. За каждый правильный ответ на аттестационный вопрос претендент получает количество баллов, которое установлено в аттестационных вопросах. Критерии оценки правильности ответа устанавливаются саморегулируемой организацией актуариев в регламенте проведения аттестации. Претендент, получивший за ответы на аттестационные вопросы более половины максимально возможного числа баллов, установленного в регламенте проведения аттестации, считается успешно прошедшим аттестацию.

Глава 4. Результаты аттестации

4.1. Решение об успешном прохождении претендентом аттестации принимается аттестационной комиссией не позднее пяти календарных дней, следующих за днем проведения аттестации, и оформляется протоколом заседания аттестационной комиссии за подписью председателя, секретаря и всех членов аттестационной комиссии, принимавших участие в аттестации. Все внесенные в протокол изменения, дополнения, исправления должны быть оговорены и удостоверены личными подписями председателя аттестационной комиссии и секретаря аттестационной комиссии. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

Член комиссии, не согласный с принятым аттестационной комиссией решением, вправе изложить особое мнение в письменном виде, которое прилагается к протоколу. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

Протокол заседания комиссии не подписывается членом аттестационной комиссии, имеющим особое мнение по принятому комиссией решению. В данном случае в протоколе напротив его данных (фамилии и инициалов) делается отметка о наличии особого мнения. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

4.2. Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев (далее - документ о прохождении аттестации), подписывается председателем аттестационной комиссии.

4.3. Документ о прохождении аттестации вручается претенденту лично в течение пяти рабочих дней после принятия аттестационной комиссией решения об успешном прохождении претендентом аттестации. По истечении пяти рабочих дней документ о прохождении аттестации направляется претенденту заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.4. Информация о претендентах, прошедших аттестацию, вносится саморегулируемой организацией актуариев в реестр членов саморегулируемой организации актуариев и

публикуется на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия аттестационной комиссией решения об успешном прохождении претендентом аттестации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

4.5. Претендент, не прошедший аттестацию, вправе подать в саморегулируемую организацию актуариев апелляцию в порядке, установленном саморегулируемой организацией актуариев в регламенте проведения аттестации, но не позднее 30 календарных дней, следующих за днем опубликования информации о претендентах, прошедших аттестацию на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Апелляции, поданные претендентами, не прошедшими аттестацию, в саморегулируемую организацию актуариев на нарушение порядка проведения аттестации ответственных актуариев, предусмотренного настоящим Указанием, и (или) регламента проведения аттестации, утвержденного саморегулируемой организацией актуариев, и (или) на итоги аттестации, рассматриваются аттестационной комиссией в порядке, установленном саморегулируемой организацией актуариев в регламенте проведения аттестации, в течение 30 календарных дней, следующих за днем поступления соответствующего обращения в саморегулируемую организацию актуариев. (в ред. Указания ЦБ РФ от 29.06.2015 N 3696-У)

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА