

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

«19» января 2015 г.

№ 3535-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ

**О дополнительных требованиях
к содержанию актуарного заключения, подготовленного по
итогам проведения обязательного актуарного оценивания
деятельности страховых организаций, порядку его
представления и опубликования**

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2014, № 30, ст. 4219) (далее – Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»), Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации

Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014 № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 29 декабря 2014 года), устанавливает дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций (далее – организация), за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования, порядку его представления и опубликования.

Глава 1. Дополнительные требования к содержанию актуарного заключения

1.1. Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности организации, составляется в соответствии с требованиями Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», настоящего Указания, федеральных стандартов актуарной деятельности.

1.2. Актуарное заключение должно содержать информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию, результаты оценки активов и обязательств организации, проведенной на основании данных финансовой отчетности, составленной в соответствии с принципами и требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), действующих на территории Российской Федерации.

1.3. В случае если организация вместе с другими организациями и (или) иностранными организациями в соответствии с МСФО определяется как группа (далее – группа), актуарное заключение в отношении такой организации, помимо информации, предусмотренной приложением 1 к настоящему Указанию, должно содержать:

сведения, предусмотренные подпунктом 2.1 пункта 2, подпунктами 3.1, 3.5, 3.6 пункта 3 и подпунктами 5.1, 5.5 и 5.6 пункта 5 приложения 1 к настоящему Указанию, в отношении иностранных организаций, входящих в группу;

сведения, предусмотренные подпунктами 2.1 – 2.3 пункта 2, подпунктами 3.1 – 3.6 пункта 3 и подпунктами 5.1, 5.5 и 5.6 пункта 5 приложения 1 к настоящему Указанию, в отношении иных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации и входящих в группу.

1.4. Ответственный актуарий вправе указывать в актуарном заключении дополнительную информацию, если она является, по мнению ответственного актуария, существенной для организации, являющейся заказчиком проведения актуарного оценивания, Банка России, иных заинтересованных лиц.

1.5. Актуарное заключение подготавливается в количестве экземпляров, согласованном ответственным актуарием и организацией, являющейся заказчиком проведения актуарного оценивания, причем ответственный актуарий и организация должны получить не менее чем по одному экземпляру актуарного заключения.

Глава 2. Дополнительные требования к порядку представления и опубликования актуарного заключения

2.1. Актуарное заключение представляется в Банк России организацией вместе с сопроводительным письмом, содержащим информацию, указанную в приложении 2 к настоящему Указанию, одновременно с представлением следующих документов:

пояснения к протоколу проверки полноты и правильности информации, содержащейся в сопроводительном письме, выдаваемому программным

продуктом, предусмотренным пунктом 2.2 настоящего Указания, в случае, если протокол содержит отрицательные результаты проверки;

копии распорядительного документа о назначении лица, подписавшего сопроводительное письмо, исполняющего обязанности руководителя организации на период, соответствующий дате подписания сопроводительного письма, в случае подписания сопроводительного письма лицом, исполняющим обязанности руководителя организации.

Документы представляются организацией в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, через личный кабинет, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

2.2. Представляемые в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания документы формируются с использованием программного продукта «Программа для формирования актуарного заключения», размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в свободном доступе (далее – программа).

Организация представляет в Банк России актуарное заключение и иные предусмотренные пунктом 2.1 настоящего Указания документы с соблюдением предусмотренных программой комплектности, структуры, состава, наименований и форматов электронных документов.

Организация осуществляет проверку полноты и правильности заполнения информации, содержащейся в сопроводительном письме, до отправки актуарного заключения и иных предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Указания документов в Банк России.

2.3. Актуарное заключение подлежит опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом.

Актуарное заключение считается опубликованным, если размещено на официальном сайте организации в сети «Интернет» или опубликовано в периодическом печатном издании, которое распространяется на территории осуществления деятельности организации.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. 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

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 19 января 2015 года № 3535-У
«О дополнительных требованиях
к содержанию актуарного
заключения, порядку его
представления и опубликования»

Информация, подлежащая включению
в актуарное заключение, подготовленное по итогам
актуарного оценивания деятельности страховой
организации

1. Общие сведения.
 - 1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.
 - 1.2. Дата составления актуарного заключения.
 - 1.3. Цель составления актуарного заключения.
2. Сведения об ответственном актуарии.
 - 2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).
 - 2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.
 - 2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.
3. Сведения об организации.
 - 3.1. Полное наименование организации.
 - 3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.
 - 3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
 - 3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).
 - 3.5. Место нахождения.

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

4. Сведения об актуарном оценивании.

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее – резервные группы).

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. В отношении страховых обязательств по страхованию жизни в том числе указываются допущения и предположения в отношении нормы доходности (ставки дисконтирования), оценки вероятности наступления таких событий, как смерть, инвалидность, заболевание, и рассчитанных на их основе величин, связанных с предстоящей продолжительностью жизни лиц (таблицы смертности, заболеваемости,

инвалидности), уровня цильмеризации, уровня расторжений договоров страхования и иных предположений.

4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.

5. Результаты актуарного оценивания.

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации.

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.

6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости:

изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения;

изменения тарифной и перестраховочной политики организации;

осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации.

6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 19 января 2015 года № 3535-У
«О дополнительных требованиях
к содержанию актуарного
заключения, порядку его
представления и опубликования»

Информация, содержащаяся в сопроводительном письме

Раздел 1. Общая информация

Номер строки	Вид сведений	Содержание
1	2	3
1	Дата сопроводительного письма	Дата сопроводительного письма (формат даты: «дд.мм.гггг», где «дд» – день месяца, «мм» – порядковый номер месяца, «гггг» – год)
2	Регистрационный номер сопроводительного письма	Регистрационный номер сопроводительного письма
3	Состав представленных документов	Перечень представленных документов
4	Фамилия, имя и отчество руководителя организации или лица, исполняющего его обязанности	Полностью фамилия, имя и отчество (при наличии) руководителя организации или лица, исполняющего его обязанности (должны совпадать с именем, указанным в квалифицированном сертификате ключа проверки усиленной квалифицированной электронной подписи)
Сведения об организации (на конец отчетного года)		
5	Регистрационный номер субъекта страхового дела	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела (номер состоит от одной до четырех цифр без лидирующих нулей).
6	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица по Единому государственному реестру юридических лиц (номер состоит из 13 цифр)
7	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Присвоенный налоговым органом Российской Федерации в установленном порядке идентификационный номер налогоплательщика

		(ИНН) (номер состоит из десяти цифр)
8	Место нахождения и почтовый адрес (если отличается)	Адрес организации в соответствии с ее учредительными документами и почтовый адрес (если отличается)
9	Адрес официального сайта организации в сети «Интернет»	Адрес официального сайта организации в сети «Интернет», включающий доменное имя, права на которое принадлежат отчитывающейся организации
10	Является ли организация материнским предприятием, определяемым в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н)	В случае если организация является материнским предприятием, определяемым в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, то указывается число «1», в противном случае – число «0»
Сведения из актуарного заключения		
11	Дата составления актуарного заключения	Дата составления актуарного заключения (формат даты: «дд.мм.гггг», где «дд» – день месяца, «мм» – порядковый номер месяца, «гггг» – год)
12	Фамилия, имя и отчество ответственного актуария	Полностью фамилия, имя и отчество (при наличии) ответственного актуария, подписавшего актуарное заключение
13	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев
14	Наименование саморегулируемой организации актуариев	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий
Сведения о публикации (раскрытии) актуарного заключения		
15	Электронный адрес страницы сайта организации в сети «Интернет»	Электронный адрес страницы сайта организации в сети «Интернет», включающий доменное имя, права на которое принадлежат организации, на которой размещено актуарное заключение. Например: http://www.cominsurer.ru/about/reports/actuarial_2014.pdf . Если на дату представления в Банк России актуарного заключения оно не размещено, то указывается раздел (подразделы) сайта организации, где планируется разместить актуарное заключение. При этом организация указывает на то, что место опубликования является планируемым

16	Публикация актуарного заключения в средствах массовой информации (при наличии)	Сведения о публикации актуарного заключения в средствах массовой информации с указанием способа и места опубликования (наименование, номер, дата периодического печатного издания). При этом организация указывает на то, являются ли способ и место опубликования актуарного заключения в средствах массовой информации фактическими или планируемыми. Графа не заполняется, если актуарное заключение размещено или будет размещено на сайте организации в сети «Интернет»
----	--	--

Раздел 2. Отдельные показатели отчетности,
составленной в соответствии с принципами и требованиями МСФО,
действующих на территории Российской Федерации,
организаций, входящих в группу, на конец отчетного периода

Но- мер строки	Полное наименование органи- зации	Сведения об ответствен- ном актуарии (при наличии) (Ф. И. О., Регистра- ционный номер в едином реестре ответст- венных актуариев)	Страховые обязательства, тыс. руб.		Доля перестраховщиков в страховых резервах, тыс. руб.		Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.		Сумма активов, тыс. руб.	
			всего	влияние внутри- группо- вых опера- ций	всего	влияние внутри- групповых операций	всего	влияние внутри- группо- вых операций	всего	влияние внутри- группо- вых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										