



*«Пенсионные и Актуарные Консультации»*

**Коммерческое предложение  
по проведению  
обязательного ежегодного  
актуарного оценивания**

**Москва  
8 апреля 2008 года**

## КОММЕРЧЕСКОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Консультационная фирма «Пенсионные и Актуарные Консультации» предлагает услуги по проведению обязательного ежегодного актуарного оценивания НПФ по итогам 2005 года.

В соответствии с Федеральным Законом "О негосударственных пенсионных фондах" № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года (в редакции закона № 14-ФЗ от 10 января 2003 года), актуарное оценивание НПФ должно осуществляться независимым актуарием, который не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария.

Консультационная фирма «Пенсионные и Актуарные Консультации» аккредитована Инспекцией НПФ при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации (регистрационный №1 от 25 марта 2004 года) и проводит актуарное оценивание НПФ с привлечением ведущих российских актуариев, имеющих необходимый профессиональный опыт и соответствующую индивидуальную аккредитацию.

Заключения о результатах актуарного оценивания, подготовленные нашей компанией, принимаются к рассмотрению Федеральной службой по финансовым рынкам в составе годовой отчетности НПФ.

Актуарное оценивание осуществляется в полном соответствии с требованиями российского законодательства и приказами Инспекции НПФ при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации. Возможно проведение актуарного оценивания в соответствии с международными стандартами.

При проведении актуарного оценивания, мы готовы принимать к рассмотрению оценки штатного актуария Фонда и материалы независимого аудитора НПФ.

С уважением,  
Генеральный директор



Е.Л.Якушев

ООО «Пенсионные и Актуарные Консультации»  
101000, Москва, ул Мясницкая 22/2/5 стр. 1, оф. 342  
Тел. (495) 727-5936, тел./факс (495) 923-9771  
WWW: <http://www.p-a-c.ru>, <http://www.pensionreform.ru>  
E-mail: [pensionreform@yandex.ru](mailto:pensionreform@yandex.ru)

## **СРОКИ, ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ И СТОИМОСТЬ РАБОТ**

Проведение стандартного актуарного оценивания НПФ занимает, как правило, 2-3 недели с момента получения актуарием необходимых документов (Приложение 1).

В соответствии с заключенным договором (Приложение 2) актуарий осуществляет следующие действия:

### **1. Анализ документов и актуарных предположений**

- Анализ Правил Фонда и типовых договоров, определение, применяемых Фондом пенсионных схем (в том числе в разрезе разных редакций Правил и договоров, если применимо);
- Анализ форм специальной отчетности и бухгалтерского баланса Фонда;
- Анализ половозрастной структуры участников.
- Анализ распределения договоров НПО по пенсионным схемам;
- Анализ Страховых Правил и половозрастной структуры застрахованных лиц (если применимо)
- Актуарные предположения о норме доходности и используемых таблицах смертности;

### **2. Актуарное оценивание**

- Оценка обязательств Фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами;
- Оценка активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
- Сведение актуарного баланса;
- Оценка ликвидности активов Фонда при единовременном расторжении всех договоров о НПО.

### **3. Подготовка отчета о результатах актуарного оценивания**

- Подготовка предварительного заключения и отчета о результатах оценивания и согласование результатов с Заказчиком
- Предоставление заключения, отчета и свидетельства о результатах актуарного оценивания за 2007 год.

Оценка обязательств Фонда перед вкладчиками и участниками производится по следующей методике:

Размер обязательств по договорам ОПС и по договорам НПО, заключенным по сберегательным схемам, совпадает с накоплениями Вкладчиков (Участников), застрахованных лиц.

Размер обязательств по договорам о НПО, заключенным по страховым схемам (пожизненные пенсии), рассчитывается по следующим формулам:

$$A = \sum_{j=1}^N P_j \times a_{xj},$$

$A$  - сумма обязательств по пенсионному договору;  
 $N$  - число Участников по пенсионному договору;  
 $P_j$  - пенсия  $j$ -го Участника за период (месяц, квартал).

Для каждого Участника рассчитывается параметр  $a_x$  по следующей формуле :

$$a_x = P^m \times \frac{1 - (1+i)^{-e_x}}{(1+i)^{1/m} - 1}$$

где:

$a_x$  - Современная стоимость пожизненной пенсии для одного пенсионера возраста  $x$ ;  
 $e_x$  - средняя продолжительность оставшейся жизни для Участника, дожившего до возраста  $x$ ;  
 $P^m$  - размер периодической пенсии, выплачиваемой  $m$  раз в год;  
 $i$  - актуарная норма доходности

Стоимость услуг по проведению стандартного актуарного оценивания<sup>1</sup> НПФ составляет 60 тысяч рублей (не включая НДС).

Увеличение объема работ и, соответственно, стоимости актуарного оценивания возможно в следующих случаях:

- Обязательства Фонда определяются по договорам заключенным в соответствии с разными редакциями пенсионных Правил (существенные отличия в применяемых пенсионных схемах);
- Применение различных значений гарантированной доходности по договорам НПО, заключенных с отдельными категориями вкладчиков (участников) или заключенных в разные временные отрезки;
- Необходимость дополнительной обработки данных, предоставленных в электронном виде.

«Пенсионные и Актуарные Консультации» проводит гибкую ценовую политику. Определение окончательной стоимости услуг по проведению актуарного оценивания осуществляется в ходе предварительного знакомства с деятельностью Фонда и обсуждения условий договора.

---

<sup>1</sup> Для НПФ не приступившего к выплате пенсий и использующего только сберегательные пенсионные схемы

## **ОПЫТ КОМПАНИИ В СФЕРЕ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НПФ И ПЕНСИОННЫХ ПРОГРАММ ПРЕДПРИЯТИЙ**

«Пенсионные Актуарные Консультации» образованы в 1993 году и являются ведущей российской компанией, осуществляющей профессиональный консалтинг в сфере организации негосударственного пенсионного обеспечения, разработки пенсионных продуктов и актуарного сопровождения НПФ.

Консультационный бизнес под торговой маркой «Пенсионные и Актуарные Консультации»/«Pension & Actuarial Consulting» осуществлялся следующими юридическими лицами:

ТОО «Пенсионные и Актуарные Консультации» 1993-1996

ООО Консультационная фирма «Пенсионные Актуарные Консультации» 1997-2002

ООО «Пенсионные и Актуарные Консультации» с 2003 по настоящее время;

«Пенсионные Актуарные Консультации» - независимая консультационная фирма. Позиция специалистов определяется исключительно их профессиональными знаниями, убеждениями и богатым практическим опытом. Специалисты "Пенсионных Актуарных Консультаций" привлекались к разработке ключевых законопроектов по пенсионной реформе и негосударственному обеспечению, участвовали в формировании российских национальных стандартов в области актуарного оценивания

За годы активной работы, партнерами «Пенсионных и Актуарных Консультаций» выступали ведущие российские негосударственные пенсионные фонды и крупнейшие российские корпорации, региональные и муниципальные администрации, международные страховые группы и консалтинговые компании.

За 15 лет работы мы накопили большой опыт актуарного оценивания фондов. Также, нами проводилось актуарное оценивание обязательств фондов перед их реорганизацией или слиянием.

Подробная информация об истории компании, о реализованных проектах и опыте актуарного оценивания НПФ доступна в сети Интернет по адресу <http://www.p-a-c.ru>

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Перечень документов, необходимых для проведения актуарного оценивания НПФ**

1. Правила фонда (желательно в электронном виде)
2. Бухгалтерская отчетность на дату оценивания (в соответствии с Приказом Минфина N 15н от 21.02.2001г. - формы 1-НПФ, 2-НПФ, 3-НПФ, 4-НПФ, 5-НПФ, 6-НПФ)
3. Отчетность в Федеральную службу по финансовым рынкам на дату оценивания (формы, утвержденные Приказом ФСФР № 07-92/пз-н от 30.08.2007г.). Предоставляется в электронном виде.
4. Инвестиционный портфель на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и ИОУД (должно быть указано: наименование актива, количество, балансовая стоимость, оценка рыночной стоимости). Отдельно указывается расчетный счет (счета), с разбивкой по средствам ПР, ПН и ИОУД. Может быть представлено в электронном виде.
5. Отчетность по обязательному пенсионному страхованию в Федеральную службу по финансовым рынкам на дату оценивания (формы, утвержденные Постановлением Правительства РФ № 482 от 02.08.2005г.). Предоставляется если, фонд осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Предоставляется в электронном виде.
6. Перечень договоров о НПО с указанием номера и даты договора, пенсионной схемы, количества участников (с разбивкой на получающих и НЕ получающих пенсию), по каждому договору. Если договор предполагает открытие солидарного счета (счетов), то необходимо также, указать состояние этого счета (счетов). Справка представляется в электронном виде.
7. Типовые пенсионные договоры с физ. лицами. Действующие договоры о НПО с юридическими лицами. Типовые договоры могут быть представлены в электронном виде.
8. Справка об участниках, НЕ получающих негосударственную пенсию: пол, возраст (или дата рождения), схема, номер договора, состояние именного счета (если есть). Справка представляется в электронном виде.
9. Справка об участниках, получающих негосударственную пенсию: пол, возраст (или дата рождения), периодичность и сумма пенсии, срок оставшихся выплат (или дата начала выплат), схема, номер и дата договора, с какого пенсионного счета производится выплата и его состояние на дату оценивания. Состояние счета приводится только в случае выплаты с именного счета, состояние солидарных счетов указываются в справке по п. 6. Справка представляется в электронном виде.
10. Справка о состоянии счета пожизненных выплат (если в Фонде такой счет есть).
11. Справка о дебиторской/кредиторской задолженности фонда (задолженность по пенсионным резервам указывается с разбивкой по дебиторам/кредиторам, по ИОУД - общей суммой соответствующей задолженности).
12. Таблицы смертности, используемые в Фонде (если Фонд использует таблицы отличные от таблиц ГОСКОМСТАТА)
13. Отчет о предыдущем актуарном оценивании, проводимом в Фонде.

# ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Проект договора на проведение ежегодного обязательного актуарного оценивания НПФ

Договор № \_\_\_\_\_/2008

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2008 г.

Негосударственный пенсионный фонд «\_\_\_\_\_», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем "Фонд", и ООО «Пенсионные и Актуарные Консультации», аккредитованное в качестве независимого актуария (свидетельство об аккредитации № 1 от 25.03.2004), в лице Якушева Евгения Львовича, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем "Исполнитель", заключили настоящий договор о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Заказчик поручает, а Исполнитель принимает на себя обязательства по оказанию Заказчику комплексных консультационных услуг по проведению актуарного оценивания деятельности Фонда по итогам 2007 года и подготовке актуарного заключения (далее – «Услуги»).

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Заказчик принимает на себя обязательства:

2.1.1. Предоставить Исполнителю информацию, необходимую для предоставления Исполнителем Услуг по настоящему Договору. Перечень информации приведен в Приложении № 1 к настоящему договору.

2.1.2. Оплатить в соответствии с условиями настоящего Договора стоимость Услуг Исполнителя по настоящему Договору.

2.2. Исполнитель обязуется:

2.2.1. Провести актуарное оценивание Фонда и представить Заказчику в сроки установленные пунктом 4 настоящего договора:

- Отчет о проведении актуарного оценивания деятельности фонда в 2007 году в 2-х экземплярах;
- Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности фонда в 2007 году в 3-х экземплярах.

2.2.2. Рассматривать любые материалы и документы, предоставленные ему Заказчиком для исполнения настоящего Договора, а также информацию о деятельности Заказчика, которая стала известна Исполнителю в связи с выполнением обязательств по настоящему Договору, как конфиденциальные (далее – «Конфиденциальная информация»).

2.2.3. Использовать доступ к Конфиденциальной информации исключительно в целях выполнения обязательств по настоящему Договору и обеспечивать ее секретность и конфиденциальность;

2.2.4. Не раскрывать Конфиденциальную информацию третьим лицам, в каких бы то ни было целях (будь то в полном объеме или частично) без предварительного письменного разрешения Заказчика, за исключением случаев предоставления Конфиденциальной информации уполномоченным государственными и иным органам в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, или в связи с каким-либо судебным, арбитражным или иным разбирательством (при этом Исполнитель обязуется немедленно уведомить Заказчика о получении любого требования о раскрытии Конфиденциальной информации).

2.3. Заказчик имеет право:

2.3.1. Расторгнуть настоящий Договор, направив за 3 (три) рабочих дня в адрес Исполнителя письменное уведомление о расторжении Договора.

2.4. Исполнитель имеет право:

2.4.1. Привлекать соисполнителей на контрактной основе для предоставления Услуг по настоящему Договору.

2.4.2. Соразмерно продлить сроки предоставления Услуг в случае непредставления или несвоевременного предоставления Заказчиком информации, указанной в пункте 2.1.1. настоящего Договора, а также нарушения Заказчиком условий оплаты стоимости Услуг по настоящему Договору.

## 3. ПОРЯДОК ВЗАИМНЫХ РАСЧЕТОВ

3.1. Стоимость оказываемых по договору услуг составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей, включая НДС в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рубля XX копеек.

3.2. Оплата по настоящему договору производится Заказчиком, путем перечисления на расчетный счет Исполнителя в течение пяти рабочих дней с даты подписания акта приемки-сдачи работ.

3.3. Стороны договорились считать пункт 3.1. заменяющим протокол соглашения о договорных ценах.

#### 4. СРОКИ И ПОРЯДОК СДАЧИ-ПРИЕМКИ УСЛУГ

- 4.1. Срок оказания Исполнителем услуг, указанных в настоящем договоре, составляет 60 рабочих дней.
- 4.2. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящим договором и подписания Сторонами акта приемки-сдачи услуг.
- 4.3. В случае непредставления или несвоевременного предоставления информации Заказчиком или несвоевременных расчетов по договору, сроки оказания услуг Исполнителем соразмерно продлеваются автоматически.

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), не зависящими от Сторон, в частности: стихийными бедствиями, авариями, пожарами, массовыми беспорядками, революциями, военными действиями, объявлением карантина или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- 5.3. О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств одна из Сторон, если она не в состоянии выполнить условия Договора в силу этих обстоятельств, обязана в течение десяти дней письменно известить другую Сторону.
- 5.4. Доказательством наличия и продолжительности форс-мажорных обстоятельств могут служить документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

#### 6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. Настоящий договор подписан в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, причем оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.
- 5.2. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они составлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.
- 5.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору при возникновении непреодолимых препятствий, под которыми понимаются: стихийные бедствия, массовые беспорядки, запретительные действия властей и иные форс-мажорные обстоятельства.
- 5.4. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего договора или в связи с ним, Стороны будут решать путем дружественных переговоров. Споры и разногласия, которые не могут быть урегулированы путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

#### 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

**НПФ «\_\_\_\_\_»**

р/сч  
в  
к/сч  
в  
БИК  
ИНН  
КПП

**ООО «Пенсионные и Актуарные Консультации»**

101000, г. Москва  
ул. Мясницкая 22/2/5 стр.1, оф 342  
р/с 40702810600001014845  
в Московском филиале  
ЗАО «Райффайзенбанк» (г.Москва)  
к/с 30101810400000000603  
БИК 044552603  
ИНН 7701321982 КПП 770101001

\_\_\_\_\_ /

/

\_\_\_\_\_ /Якушев Е.Л./



# ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Юридические документы

  
**ИНСПЕКЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ**  
при Министерстве труда и социального развития  
Российской Федерации

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**  
об аккредитации

(действительно до 1 января 2005 года)

Настоящее свидетельство удостоверяет, что ООО «Пенсионные и актуарные консультации» аккредитовано при Инспекции НПФ в качестве актуарной организации, оказывающей актуарные услуги негосударственным пенсионным фондам.

Регистрационный номер I      Дата регистрации «25» марта 2004 г.

Руководитель Инспекции  В.В. Батаев



  
**СТРАХОВОЙ ПОЛИС**  
добровольного страхования гражданской ответственности юридических или физических лиц за причинение вреда

№ 02798347      Москва

1. Страховщик: Закрытое акционерное общество «УралСиб», Россия, Москва, ул. Профсоюзная д. 16, Телефон (800) 777-6051, Факс (800) 777-6426, E-mail info@us.ru, Заслуженный адрес 55-0483 19

2. Страхователь: ООО «Пенсионные и актуарные консультации», Россия, 101000 г. Москва, ул. Мясницкая, 22/25, стр. 1, офис 142

3. Объект страхования: Убытки, которые могут возникнуть у Выблизострахователя вследствие причинения вреда, являющегося гражданской ответственностью Страхователя

4. Страховой случай: Страховым случаем является наступление гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьему лицу, здоровью или имуществу физических лиц в результате неумышленной деятельности, omission или omission, совершенной или выполняемой Страхователем при осуществлении на территории страхования своей основной деятельности.

5. Застрахованная деятельность: Актуарные услуги негосударственным пенсионным фондам

6. Территория страхования: Российская Федерация

7. Страховая сумма: 1 000 000 (Одна миллион) рублей

8. Срок действия договора страхования: с 01 июля 01 года 22/2/25 по 31 июля 01 года

9. Особые условия: нет

Оформлено: 25/03/04      7.80. Лунин  
Место и дата

5054541

Форма №12-1-7  
Экз. единичный

  
**Министерство Российской Федерации по налогам и сборам**

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**  
о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения на территории Российской Федерации

Настоящее Свидетельство выдано в соответствии с положениями части первой Налогового кодекса Российской Федерации, принятого Федеральным законом от 31 июля 1998 года №148-ФЗ,

юридическому лицу **Общество с ограниченной ответственностью «Пенсионные и Актуарные Консультации»** (далее указывается в соответствии с учредительными документами)  
местонахождение: **643 101000, РОССИЯ, Г.МОСКВА, МЯСНИЦКАЯ УЛ., Д.22/25, СТР.1**  
сведения о регистрации: **Свидетельство**  
реквизиты документа: **№ 1037701003031**      13.01.2003  
наименование органа, выдвшего (утвердившего) документ: **ИНСПЕКЦИЯ МНС РОССИИ ПО ЦАО Г.МОСКВЫ**  
и подтверждает постановку юридического лица на учет: **17 января 2003 года**  
по месту нахождения в **Инспекция МНС России N 1 по ЦАО г.Москвы 7701**  
и присвоение ему:  
Идентификационного Лица: **ИНН юридического 7701321982**  
Номера с кодом причины: **770101001**  
Дата выдачи Свидетельства: **17 января 2003 года**

Свидетельство применяется во всех предусмотренных законодательством случаях и подлежит замене в случае изменения реквизитов, указанных в тексте в случае появления неточностей.

       004145350

Информационное письмо  
об учете в ЕГРПО

  
**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОМИТЕТ**  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПО СТАТИСТИКЕ  
ГЛАВНЫЙ УЧЕТНЫЙ ЦЕНТР  
СЛУЖБА ЦЕНТРАЛЬНОГО СТАТИСТИЧЕСКОГО ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОГО ЦЕНТРА  
ГМЦ ГОСКОМСТАТА РОССИИ

Москва, Б.Ильинские переулки, 48  
Тел. 800-800-0000 Факс 800-800-0000  
21.01.2003 N 28-902-47/01-14002

В соответствии с представленными учредительными документами, Выпиской из Единого государственного реестра юридических лиц ГМЦ Госкомстата России включил в состав Единого государственного реестра предприятий и организаций (ЕГРПО) юридическое лицо:

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Пенсионные и Актуарные Консультации»**

и сообщает установленную ему идентификацию по общероссийским классификаторам

Коды: ОКПО -	59842277	ОКОГУ -	49013	ОКАТО -	4528055000	
ОКВЭД -	74.12.11	74.11	72.40	72.15	74.04	45.21.1
	74.20.11	45.21.7	45.25.4	45.45	51.70	51.27
	51.47					

ОКФС - 10      ОКОПФ - 65

Адрес: 101000 г.Москва, ул. Мясницкая, д. 22/25, СТР. 1

Телефон:      Факс:      795-79-64

Электронная почта:      Тел:      795-79-64

Учет и идентификацию осуществляет:       Е.Б. Сычев

Исполняющий обязанности директора

**ДАНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ**  
Орган государственной регистрации: **ИНСПЕКЦИЯ МНС РОССИИ N 1 ПО ЦАО Г.МОСКВЫ**  
Основной государственный регистрационный номер: **1037701003031**      Дата регистрации: **13.01.2003**

подпись 