



«Пенсионные и Актуарные Консультации»

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

**Москва
14 апреля 2006 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,

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.pensionreform.ru>
E-mail: 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 2005 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 :

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

где:

a_x - Современная стоимость пожизненной пенсии для одного пенсионера возраста x ;
 e_π - 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 оценивания¹ НПФ составляет 30 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.

¹ 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 - РАО «Норильский Никель», РАО «ЕЭС России», ОАО «ГАЗ», НК «Лукойл», региональные и муниципальные администрации, международные страховые группы и консалтинговые компании.

За 13 лет работы мы накопили большой опыт актуарного оценивания фондов. Только за 2003 год было проведено оценивание 14-ти фондов, а в 2004 – 22-х 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.pensionreform.ru/pension/pa_info.

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

1. Пенсионные и Страховые Правила Фонда (предпочтительно 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 НПФ-Ф, НПФ-ФН, НПФ-ФР, НПФ-ДН, НПФ-Р, НПФ-РДУ, НПФ-РС, НПФ-Д, НПФ-ДС). (Отчетность может быть представлена в электронном виде);
4. Инвестиционный портфель на дату оценивания 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 пенсионных резервов, пенсионных накоплений и ИОУД. (информация может быть представлена в электронном виде);
5. Перечень договоров 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). (Информация предоставляется в электронном виде. Формат предоставления данных дополнительно согласовывается с актуарием с учетом применяемого Фондом программно-технологического комплекса ведения счетов);
6. Типовые пенсионные договоры с физическими лицами. Действующие договоры о НПО с юридическими лицами. Типовые договоры могут быть представлены в электронном виде;
7. 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;
8. 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 соответствующих справках. Справка представляется в электронном виде;
9. Справка о состоянии счета пожизненных выплат (если в Фонде применяются счета пожизненных выплат);
10. Справка о застрахованных лицах: пол, возраст (или дата рождения), номер договора, состояние счета (если применимо). Справка представляется в электронном виде;
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 применяет таблицы отличные от таблиц ГОСКОМСТАТА).
13. Отчет о предыдущем актуарном оценивании, проведенном в Фонде

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

Договор № _____

г. Москва

«___» _____ 2006 г.

Негосударственный пенсионный фонд _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Фонд», и ООО «Пенсионные и Актуарные Консультации», в лице _____, действующего на основании _____, 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 2005 года и подготовке актуарного заключения. (далее – «Услуги»).

1.2. Исполнитель по согласованию с Заказчиком оказывает Заказчику дополнительные услуги, связанные с организацией негосударственного пенсионного фонда и его консультационным сопровождением. Содержание работ, срок выполнения и стоимость дополнительных услуг регулируется Приложениями к настоящему Договору.

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.

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

2.2. Исполнитель обязуется:

2.2.1. 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»).

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

2.2.3. 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. Общая стоимость оказываемых услуг по настоящему Договору, составляет _____ (_____) рублей, включая НДС в сумме _____ (_____) рублей.

3.2. Оплата по настоящему договору производится Заказчиком, путем перечисления на расчетный счет Исполнителя:

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 30 рабочих дней.

4.2. Оплата по настоящему договору осуществляется на счет Исполнителя в течение 5 банковских дней со дня подписания Сторонами акта приемки-сдачи услуг.

4.3. 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.

4.4. В случае непредставления или несвоевременного предоставления информации Заказчиком или несвоевременных расчетов по договору, сроки оказания услуг Исполнителем соразмерно продлеваются автоматически.

5. 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.

6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

ООО «Пенсионные и Актуарные Консультации»
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 22/2/5, оф. 342
ИНН 7701321982/770101001, ОКПО 59843277
р/с 40702810600001014845
в ОАО «ИМПЕКСБАНК», г. Москва
к/с 30101810400000000788, БИК 044525788

_____/_____/_____