

Утверждено
Советом по актуарной деятельности
12 ноября 2014 года, протокол N САДП-2

Согласовано
Банком России
12 декабря 2014 года N 06-51-3/9938

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Оглавление

Раздел 1. Основные положения	2
Раздел 2. Порядок осуществления актуарной деятельности	3
2.1. Подготовка к выполнению поставленной задачи	3
2.2. Использование информации, подготовленной другими лицами	4
2.3. Существенность используемой информации	5
2.4. Качество используемой информации	6
2.5. Актуарные предположения и методология актуарной деятельности	7
2.6. Управление процессом актуарных расчетов	9
2.7. Хранение материалов и документов	10
Раздел 3. Представление результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи	10
3.1. Основные требования к представлению результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи	10
3.2. Отчет актуария	11

Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности (далее - федеральный стандарт) разработан в соответствии со статьями 10 и 17 Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" и устанавливает общие требования к осуществлению актуарной деятельности.

Раздел 1. Основные положения

1.1. Осуществление актуарной деятельности актуариями и ответственными актуариями (далее - субъект актуарной деятельности, актуарий) в соответствии с положениями настоящего федерального стандарта актуарной деятельности создает условия для достижения:

- высокого профессионального уровня осуществления актуарной деятельности, точного исполнения требований законодательства Российской Федерации в области актуарной деятельности и учета общепринятой международной практики;
- соответствия результатов актуарной деятельности задачам, поставленным перед субъектом актуарной деятельности, их понятного, четкого представления в надлежащем объеме (наиболее полно);
- раскрытия должным образом использованных актуарных предположений и методологии (в том числе математических моделей и методов моделирования).

1.2. Настоящий федеральный стандарт применяется при выполнении задач, относящихся ко всем направлениям актуарной деятельности, если иными федеральными стандартами не предусмотрено иное.

1.3. Актуарий должен следовать настоящему федеральному стандарту вне зависимости от основания осуществления актуарной деятельности и должности, занимаемой в организации, с которой им заключен трудовой договор (в случае если актуарная деятельность осуществляется на основании трудового договора).

1.4. В случае если актуарная деятельность осуществляется группой актуариев, требования настоящего федерального стандарта применяются к актуарной деятельности группы в целом. Членам группы следует распределить обязанности по выполнению поставленных задач в соответствии с требованиями настоящего федерального стандарта.

1.5. Если актуарий осуществляет актуарную деятельность на основании трудового договора, то требования настоящего федерального стандарта применяются с учетом требований, установленных внутренними документами организации, обычаев делового оборота, в том числе в части представления результатов актуарной деятельности, за исключением случаев обязательного

актуарного оценивания.

1.6. Актуарная деятельность, осуществляемая согласно требованиям настоящего федерального стандарта, должна соответствовать задачам, поставленным перед актуарием. Выполнение работ, навязанных заказчику, не обусловленных задачами, поставленной перед субъектом актуарной деятельности, не соответствует настоящему федеральному стандарту.

1.7. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария, в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, настоящим федеральным стандартом, стандартами и правилами саморегулируемой организации актуариев.

1.8. При уточнении в одном федеральном стандарте положений другого федерального стандарта ссылка об этом включается в стандарт, вносящий соответствующее уточнение.

1.9. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования в "Вестнике Банка России" и применяется для осуществления актуарной деятельности с указанной даты.

1.10. При необходимости внесения изменений в настоящий федеральный стандарт, стандарт утверждается в новой редакции.

Раздел 2.

Порядок осуществления актуарной деятельности

2.1. Подготовка к выполнению поставленной задачи

2.1.1. При подготовке к осуществлению актуарной деятельности актуарию следует письменно согласовывать с заказчиком условия и содержание ставящейся перед ним задачи, цель использования результатов ее выполнения, в том числе:

- роль (функции и полномочия) заказчика;
- ограничения, налагаемые на актуария;
- требования, которым должен соответствовать актуарий;
- согласование графика проводимых работ, финансовых и трудовых затрат;
- перечень информации, предоставляемой заказчиком актуарию и актуарием заказчику в рамках осуществления актуарной деятельности;
- перечень заинтересованных в результатах актуарной деятельности лиц.

2.1.2. При подготовке к выполнению поставленной задачи в рамках осуществления актуарной деятельности актуарию следует убедиться в том, что он:

- обладает необходимыми профессиональными знаниями, навыками и опытом;
- сможет выполнить задание, не нарушая требований кодекса профессиональной этики актуариев;
- обладает достаточными для выполнения задания временными и трудовыми ресурсами;
- имеет возможность получить достоверные сведения и документы в отношении объекта актуарной деятельности, необходимые для осуществления актуарной деятельности.

2.2. Использование информации, подготовленной другими лицами

2.2.1. Актуарий может использовать информацию, подготовленную другими лицами, содержащуюся в базах данных, контрактах, включая договоры страхования и (или) договоры обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, мнениях других специалистов, прогнозах и аналитических материалах (за исключением актуарных предположений или методологии). Выбор такой информации может осуществляться актуарием или заказчиком. Актуарий может взять ответственность за достоверность такой информации на себя, либо он может указать, что ответственность за ее достоверность несет лицо, предоставившее информацию.

2.2.2. При использовании информации, подготовленной другими лицами, и выборе этих лиц актуарию следует учитывать:

- квалификацию лица, представившего информацию;
- компетентность, заинтересованность лица, представившего информацию;
- осведомленность лица, представившего информацию, о ее предполагаемом использовании;
- результаты обсуждений между актуарием и лицом, представившим информацию, любых фактов, оказывающих существенное влияние на используемую информацию;
- необходимость анализа вспомогательной документации, предоставленной другим лицом.

2.2.3. Если актуарий принимает на себя ответственность за информацию, подготовленную другим лицом, то:

- ему следует установить, что использование данной информации не противоречит общепринятой международной практике

осуществления актуарной деятельности;

- ему следует провести процедуры проверки, обработки и анализа информации, которую он намеревается использовать;

он может не раскрывать источник информации.

2.2.4. Если актуарий основывает свои выводы на информации, подготовленной другим лицом, и не принимает на себя ответственность за нее, то актуарию следует:

- сообщить заказчику об указанном факте;
- отразить этот факт в документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед ним задачи, идентифицировав лицо, предоставившее соответствующую информацию, а также раскрыв, где, с какой целью и в каком объеме была использована такая информация;
- изучить информацию на предмет очевидных недостатков;
- изучить информацию на предмет обоснованности и внутренней непротиворечивости;
- отразить в документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи, сведения о предпринятых им действиях для определения возможности использования данной информации исходя из ее достоверности.

2.2.5. Если информация была представлена иностранным лицом, актуарию следует учесть различия в законодательстве и принятой актуарной практике соответствующего иностранного государства и Российской Федерации и оценить возможность использования такой информации для целей осуществления актуарной деятельности на территории Российской Федерации.

2.3. Существенность используемой информации

2.3.1. При выборе объема использования информации актуарию следует оценить существенность влияния такого выбора на результаты актуарной деятельности. Критерии существенности устанавливаются актуарием, если это не установлено аудитором или заказчиком. При определении критерия существенности актуарию следует:

- оценить существенность информации с точки зрения заказчика, Банка России или иных заинтересованных лиц, учитывая цели и задачи, поставленные перед актуарием;
- учесть задачу, поставленную перед актуарием, и особенности объекта актуарной деятельности;
- обсудить существенность имеющейся у него информации с заказчиком, если это необходимо.

2.4. Качество используемой информации

2.4.1. Актуарию следует установить возможность получения достаточных и надежных статистических данных, необходимых для выполнения поставленного перед актуарием задания. Данные считаются достаточными, если они содержат всю необходимую для выполнения поставленного задания информацию. Данные считаются надежными, если они являются достоверными во всех существенных аспектах.

2.4.2. Актуарию следует предпринять необходимые меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных. Такие меры могут включать в себя:

- сверку с финансовой отчетностью, оборотно-сальдовой ведомостью или другими документами организации;
- проверку данных на адекватность с использованием информации из внешних источников или данных, полученных независимым путем;
- проверку данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода или периодов.

Актуарию следует отразить проведенный анализ при представлении результатов актуарной деятельности.

Актуарию по мере возможности следует использовать данные, относящиеся непосредственно к организации, в отношении которой такие предположения применяются. В случае если такие данные недоступны, неактуальны или недостоверны, актуарию следует учитывать данные по отрасли, к которой относится объект актуарной деятельности, демографические данные или другие официально опубликованные данные, скорректировав их при необходимости. Используемые данные и внесенные корректировки следует отразить в документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи.

Актуарию следует учитывать возможное влияние любых неточностей используемых данных (в частности, неадекватности, несоответствия, неполноты или необоснованности) на результат выполнения поставленной перед ним задачи. Если неточности данных, по мнению актуария, не окажут существенного влияния на результат, то в дальнейшем их можно не учитывать. Если неточности могут оказать существенное влияние на результат актуарной деятельности и актуарий не может найти приемлемого способа для устранения неточностей, то ему следует принять одно из следующих решений:

- отказаться от выполнения поставленной задачи либо отказаться продолжать осуществлять уже начатую работу;
- согласовать с заказчиком изменение поставленной перед ним задачи или получить необходимые дополнительные данные;

- при условии соблюдения кодекса профессиональной этики актуариев выполнить задачу, насколько это возможно, и отразить при представлении результатов актуарной деятельности информацию о неточности данных (включая указание потенциального воздействия неточности).

2.5. Актуарные предположения и методология актуарной деятельности

2.5.1. Актуарные предположения и методология актуарной деятельности (включая выбор методик проведения актуарных расчетов, математических моделей) могут быть установлены:

- актуарием;
- заказчиком;
- законодательством Российской Федерации.

2.5.2. В случаях если в актуарном заключении, результатах актуарных расчетов не указано, кто установил предположения или методологию, актуарий, подписавший актуарное заключение или осуществивший актуарные расчеты, будет считаться взявшим на себя ответственность за выбор соответствующих предположений или методологии.

В случае если актуарий использует предположения и методологию, рекомендованные заказчиком, то актуарию следует выбрать предположения и методологию, соответствующие поставленным задачам.

Актуарию следует учитывать цель проведения актуарных расчетов. При выборе предположений и методологии актуарию следует учитывать особенности объекта актуарной деятельности, особенности отрасли, к которой относится объект актуарной деятельности, а также общепринятой практики осуществления актуарной деятельности. Актуарию следует проанализировать, в какой мере целесообразно скорректировать предположения и методологию для того, чтобы устранить неточность используемых им данных.

Актуарию следует рассмотреть применимость предположений, лежащих в основе каждого из компонентов используемой методологии. Выбор предположений в значительной степени зависит от профессионального суждения в отношении обоснованности использования методологии и параметров, лежащих в основе ее применения. Предположения могут быть явными или неявными, а также могут быть основаны на интерпретации исторических данных или прогнозах будущих тенденций. Актуарию следует оценить возможность использования предположений, которые могут привести к существенному искажению результатов актуарной деятельности.

В случаях, когда не требуется точное соблюдение расчетных формул, актуарию следует учесть, в какой степени целесообразно корректировать предположения или методологию путем включения рискованной надбавки для

того, чтобы учесть неточность используемых данных, предположений или методологии. Актуарию следует раскрывать в предположениях или методологии любое использование рискованной надбавки.

Актуарию следует учитывать влияние любого существенного изменения, которое влияет на предположения или методологию. Существенные изменения могут возникнуть, в частности, в результате:

- изменения во внутренних процессах организации, например изменения в процедуре урегулирования убытков или в видах страховых продуктов или пенсионных схемах;
- изменения внешних обстоятельств, влияющих на деятельность организации, например изменения в правовой, экономической, надзорной, демографической, технологической или социальной среде.

Актуарию следует оценить, является ли набор актуарных предположений в совокупности разумным. В то время как отдельные предположения могут быть обоснованными, возможна ситуация, когда консервативность или оптимизм в нескольких предположениях могут привести к тому, что полученный набор предположений уже не является допустимым. В случае если полученный набор не является допустимым, актуарию следует внести соответствующие корректировки для достижения применимости использованных предположений в совокупности и получения обоснованного результата актуарных расчетов.

Актуарию следует определить, являются ли предположения, используемые в решении отдельных задач, непротиворечивыми во всех существенных аспектах, а также корректно ли смоделированы любые значимые взаимозависимости. Актуарию следует отражать любое существенное несоответствие в документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед ним задачи.

Актуарию следует принимать во внимание и учитывать влияние, которое может оказать изменение основных предположений на используемую методологию. При учете такого влияния актуарию следует принимать во внимание поставленные перед ним задачи и анализировать диапазон отклонений в ключевых предположениях.

2.5.3. Если актуарий согласен с установленными предположениями или методологией, актуарий может отразить этот факт в документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед ним задачи.

Если актуарий не согласен с установленными предположениями или методологией, поскольку они неприменимы для выполнения поставленных перед ним задач либо он не смог составить самостоятельное суждение об адекватности предписанных предположений или методологии без выполнения значительного объема дополнительной работы, которая выходит за рамки

поставленной перед ним задачи, либо актуарий не имеет достаточной квалификации, чтобы судить о целесообразности предположений, актуарию следует отразить этот факт при представлении результатов актуарной деятельности, а также причины, по которым заказчик, а не актуарий устанавливает предположения или методологию.

В случае если заказчику требуются дополнительные расчеты с использованием предположений, которые актуарий не считает допустимыми в рамках поставленной задачи, актуарий может предоставить заказчику результаты, полученные на основании таких предположений. Если эти результаты предоставляются иным лицам, актуарию следует отразить в документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед ним задачи, источник этих предположений и свое мнение об их применимости.

2.5.4. В случае если предположения или методология установлены законодательством Российской Федерации, актуарию следует отразить этот факт в документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед ним задачи, а также указать, что такие результаты не должны использоваться для других целей, для которых использование данных предположений и методологии будет некорректно (без внесения в них надлежащих корректировок).

2.6. Управление процессом актуарных расчетов

2.6.1. Актуарию следует определить контрольные процедуры и объект контроля в рамках осуществления актуарной деятельности.

2.6.2. Актуарию следует оценить результаты, полученные в результате выбора предположений и методологии, на их адекватность в целом.

2.6.3. Актуарию следует по согласованию с заказчиком определить целесообразность независимой проверки подготовленного им документа, составленного для представления результатов выполнения поставленной задачи, либо частей такого документа, прежде чем его окончательный вариант будет представлен заказчику или заинтересованным лицам. Целью независимой проверки является обеспечение качества результатов актуарной деятельности с учетом особенностей поставленной перед актуарием задачи, а также с учетом специфики среды, в которой работает актуарий. Если проведение независимой проверки признано целесообразным, то:

- актуарию следует выбрать рецензента, который не участвовал в выполнении поставленной перед актуарием задачи или ее компонентов и который обладает практическим опытом и квалификацией в соответствующей области;
- если рецензент является актуарием, то проведение независимой

проверки следует осуществлять в соответствии с требованиями настоящего стандарта.

2.6.4. Актуарию следует принять во внимание любые события, наступившие после даты, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, которые существенным образом влияют на результаты актуарных расчетов и о которых ему стало известно в процессе работы. В документе, составляемом для представления результатов выполнения поставленной перед ним задачи, актуарий должен описать данные события и их влияние на результаты актуарных расчетов.

2.7. Хранение материалов и документов

2.7.1. Актуарию следует хранить в течение не менее пяти лет достаточные материалы и документы, относящиеся к его деятельности, для целей:

- проведения независимых проверок, проверок в рамках деятельности саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, аудита;
- проверки соблюдения требований законодательства Российской Федерации;

проведения аналогичных расчетов другим актуарием.

2.7.2. Состав хранимых актуарием документов и материалов считается достаточным, если они содержат всю информацию, необходимую для понимания проделанной актуарием работы и актуарных суждений другим квалифицированным в той же области актуарием.

Раздел 3.

Представление результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи

3.1. Основные требования к представлению результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи

3.1.1. Любое заявление актуария, сделанное в устной или письменной форме в отношении выполнения поставленной перед ним задачи в рамках осуществления им актуарной деятельности (далее - представление результатов работы), должно соответствовать конкретным обстоятельствам с учетом уровня квалификации и опыта актуария в соответствующей области актуарной деятельности, потребностей заказчика и заинтересованных лиц, а также передавать смысл в доступной для заказчика или заинтересованных лиц форме.

3.1.2. Актуарию следует определить форму представления информации,

структуру, стиль, степень детализации информации и содержание материала при каждом представлении результатов работы с целью соответствия конкретным обстоятельствам с учетом потребностей заказчика и заинтересованных лиц.

3.1.3. Актуарию следует использовать точные формулировки, используя терминологию, подходящую для конкретных обстоятельств с учетом потребностей заказчика и заинтересованных лиц.

3.1.4. Актуарию следует обеспечить подготовку и представление результатов работы в разумные сроки с учетом сроков, согласованных с заказчиком, в том числе установленных договором, а также потребностей заказчика и заинтересованных лиц.

3.1.5. Любые результаты работы следует представить так, чтобы они позволяли идентифицировать актуария, подготовившего такие результаты. Если результаты подготовлены группой актуариев, при представлении результатов работы следует указать всех актуариев, ответственных за такие результаты, а также пределы их ответственности. В случае если актуарий сочтет это целесообразным, результаты работы актуария следует представить так, чтобы они определяли, в какой степени и каким образом дополнительная информация может быть представлена актуарием или иным лицом.

3.2. Отчет актуария

3.2.1. Актуарию в целях представления результатов работы помимо актуарного заключения, составляемого в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, следует составлять отчет, за исключением случаев, когда заинтересованные пользователи будут иным образом в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности, в том числе путем получения доступа к вспомогательной информации и материалам, необходимым для понимания результатов работы актуария. Актуарию следует представлять всю информацию настолько подробно, чтобы другой актуарий, квалифицированный в той же области, мог бы дать объективное суждение об обоснованности работы актуария.

3.2.2. В составе отчета актуарию следует отразить:

- содержание поставленной перед ним задачи, цель использования результатов ее выполнения;
- результаты выполнения поставленных перед актуарием задач;
- методологию, актуарные предположения и перечень использованных данных;
- любые ограничения по распространению отчета;
- дату составления отчета;
- информацию об актуарии, подготовившем отчет.

3.2.3. В отчете следует раскрывать:

- любые значимые отступления от рекомендаций настоящего стандарта;
- сведения об использовании в работе актуария информации, подготовленной иными лицами, сведения о принятии или непринятии ответственности за достоверность данной информации, а также о качестве такой информации, характере и степени ее использования, суждение актуария о возможности использования данной информации;
- сведения о любых изменениях данных, проверках и неточности данных;
- влияние неточности используемой актуарием информации на результаты актуарной деятельности;
- любые существенные противоречия в используемых в процессе осуществления актуарной деятельности предположениях;
- информацию о дополнительных расчетах, в которых актуарием использовались предположения, установленные заказчиком, и которые актуарий не считает подходящими для выполнения поставленных задач;
- перечень предположений и методологии, использованных актуарием, установленных заказчиком и (или) нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- информацию о существенных событиях, наступающих после даты, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание;
- информацию и решение актуария о проведении независимой проверки и о рецензенте, в случае ее проведения, а также результатах проведения этой проверки;
- иную информацию, которая по мнению актуария является необходимой.

3.2.4. Актуарию, подготовившему отчет, следует включить в него также следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) актуария;
- наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий, подготовивший отчет;
- наименование заказчика;

основания осуществления актуарной деятельности;

- должность актуария (в случае если актуарная деятельность осуществляется на основании трудового договора, заключенного между работодателем и актуарием);
- сведения о квалификации и опыте работы актуария.

3.2.5. Отчет может состоять из нескольких документов и (или) быть представлен в нескольких форматах. Если отчет состоит из нескольких документов, актуарию следует указать, какие документы содержатся в отчете. В случае представления отчета на электронном носителе актуарию следует обеспечить возможность считывания сведений, содержащихся в отчете.

3.2.6. Особые требования к содержанию отчета, помимо требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (при наличии), могут устанавливаться учетной политикой организации, деятельность которой является объектом актуарной деятельности.



Документ предоставлен
Консультант+

16 января 2015 г.