

**МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ
СТРАХОВЫХ НАДЗОРОВ**



**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ АКТУАРИЕВ КАК
СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЧАСТЬ МОДЕЛИ
НАДЗОРА
(РЕКОМЕНДАЦИИ)**

Октябрь 2003 года

Переведено Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации

Использование актуариев как составляющая часть модели надзора (рекомендации)

Содержание

1. Введение.....	3
2. Методология.....	4
3. Роль актуариев в страховании.....	4
4. Вопросы для рассмотрения, связанные с одобрением модели ответственного актуария.....	6
5. Вопросы для рассмотрения, касающиеся использования актуариев.....	11
6. Особая роль ответственного актуария.....	17
7. Будущее развитие.....	20
Приложение А: ссылки и источники.....	21

1. Введение

1. Этот документ рассматривает вопрос использования актуариев как составляющую часть модели страхового надзора. В некоторых юрисдикциях, где применяется модель страхового надзора с включением в нее контроля за деятельностью актуария, это характеризуется как система «назначенного актуария» или система «ответственного актуария». В то время как черты такой системы могут быть различны, в основном она базируется на использовании страховыми компаниями (на основании полученного разрешения) актуария, наделенного функциями специальной отчетности или сертификации как перед страховщиком, так и перед надзором.

2. Отмечено, что даже тогда, когда об этом нет специального упоминания в страховом законодательстве или подзаконных регулирующих актах, страховые надзоры рассматривают актуариев в составе страховых компаний как важное звено надзорного процесса. Данный документ формулирует некоторые общеприменимые выводы, однако, когда рассматривается специальная роль актуария, которая может быть установлена в условиях регулирования, тогда применяется термин «ответственный актуарий».

3. Безотносительно к роли, которую актуарий может играть в модели надзора конкретной юрисдикции, ничто в данном документе не следует понимать как предложение сузить надлежащим образом установленные обязанности руководства страховой организации, директоров или внешних аудиторов.

4. Данный документ имеет две основные цели.

- во-первых, документ отражает результаты обзора текущей практики, а также обсуждений, проведенных Подкомитетом МАСН по платежеспособности, оценке платежеспособности и актуарным вопросам (Подкомитетом по платежеспособности).
- во-вторых, для тех юрисдикций, которые рассматривают возможность внедрения, расширения или реформирования систем ответственного актуария, данный документ может быть полезным за счет идентификации вопросов, которые следует учесть в процессе развития и становления системы.

Документ формулирует ряд выводов, которые содержатся в тексте.

2. Методология

5. Документ составлен в форме рекомендаций. В ходе его подготовки был проведен обзор по нескольким юрисдикциям, представленным в Подкомитете по платежеспособности. В тех местах документа, где приводятся комментарии на основании обзора, делается ссылка на «юрисдикции-респонденты». Затем проект документа был разослан для замечаний в различные комитеты и членам МАСН, и эти комментарии учитывались при окончательной доработке документа.

6. Кроме того, членами Подкомитета по платежеспособности была предоставлена полезная текущая документация, отражающая итоги недавней работы в этой области, проведенной ЕС и ОЭСР. В конце документа приводится также таблица ссылок.

3. Роль актуариев в страховании

7. Доклад, подготовленный Подкомитетом по платежеспособности, содержит итоги обсуждения проблем страховых рисков и их оценки страховыми организациями, а также роль актуариев в этих областях. В документе, выпущенном в марте 2000 года, отмечено, что в силу различных традиций в области регулирования актуарию приписывают различные уровни профессиональной ответственности. В частности, в докладе констатируется, что:

- “Независимо от традиций регулирования, роль актуария как внутри страховых компаний, так и на уровне надзора является ключевой с точки зрения поддержания финансового здоровья страховых компаний. Однако в зависимости от традиций, существующих в различных юрисдикциях, термин «актуарий» в этом смысле не обязательно связан с членством в определенной профессиональной ассоциации или с определенными университетскими степенями. Важно обеспечить, чтобы страховые организации обладали компетенцией и квалификацией, необходимыми для идентификации рисков и их контроля. Математики и экономисты со знаниями и опытом в страховом деле могут играть эту роль также, как и «актуарии» в узком смысле этого слова.”

8. Определенный уровень вовлеченности в страхование является общим явлением среди актуариев. В страховании жизни это более длительная традиция, чем в страховании «не-жизни». Имеются, разумеется, различные объяснения, откуда этот актуарный опыт проистекает. Например, некоторые страховые организации нанимают актуариев как постоянных сотрудников, в то время как другие нанимают консультантов. Проведение актуарной экспертизы не запрещено страховщикам, равно как и отдельно аудиторским и консультационным фирмам. Типично, что органы страхового надзора также имеют в своем составе штат актуариев, число которых может варьироваться в зависимости от наличия рынка предложений от квалифицированных и опытных актуариев, уровня зарплат и модели надзора. Некоторые идут по пути найма персонала с математической подготовкой, помогая им обучиться на актуариев, другие предпочитают использовать актуариев-консультантов.

Вывод №1

Применение актуарной экспертизы является ключевым компонентом в деятельности страховщиков, страховых рынков и органов страхового надзора.

Определение термина «актуарий»

9. В данном документе мы приняли определение «актуарий» как он приводится в *Глоссарии МАСН*. Глоссарий устанавливает:

- “Актуарий” – это дипломированный специалист в области оценки финансовых последствий в результате случайных событий. От актуария требуется понимание вероятностной природы страхования, знание рисков, присущих активам, и использование статистических моделей. Эти навыки часто, к примеру, используются для расчета премий и технических резервов для страховых продуктов, с применением комбинации дисконтированных денежного потока и вероятностей”.

10. Актуарные навыки используются для оценки риска, определения адекватности премии (тарифов) и формирования технических резервов как для страхования жизни, так и «не-жизни». Эти навыки включают детальное понимание теории вероятности страховых рисков (например, использование таблиц смертности, заболеваемости, частоты убытков и связанные с этим последствия), применение статистических моделей; использование дисконтированных поступлений денежных средств; понимание и оценку использования производных инструментов, а также понимание сути непостоянных и неблагоприятных колебаний. В результате надлежащего применения этих навыков актуарии подготавливают рекомендации и там, где они входят в состав руководящего звена, принимают участие в принятии решений.

Взаимоотношения между внешними аудиторами и актуариями

11. Хотя данный документ сосредотачивается на роли и использовании актуариев, важно отметить место внешних аудиторов в модели надзора.

12. За финансовую отчетность страховщика, которая может включать показатели, подсчитанные актуарием, отвечает руководство компании. Первичная задача внешнего аудитора состоит в том, чтобы определить и высказать свое мнение о том, составлена ли финансовая отчетность согласно predetermined рамкам и правилам. Такое мнение позволяет установить доверие к финансовой отчетности, на которую могут положиться не только надзорные органы, но также держатели полисов, владельцы акций, рейтинговые агентства и налоговые органы. Участие актуария в подготовке финансовой отчетности страховщика (согласно модели ответственного актуария или по-другому) не должно принижать роли руководства в подготовке надежных финансовых отчетов, равно как и ответственности внешнего аудитора высказывать точку зрения относительно таких финансовых отчетов.

13. При составлении аудиторского заключения на финансовый отчет страховщика внешний аудитор должен рассмотреть состояние технических резервов, созданных страховщиком. Важно обладать надежными данными для расчета технических резервов. Внешний аудитор играет важную роль в обеспечении такой надежности данных. Расчет резервов, обычно, требует проведения специальной экспертизы, использования методов и приёмов, которыми владеет актуарий. В некоторых случаях актуарии принимаются на работу в аудиторские фирмы. Внешний аудитор, если он не владеет приемами экспертизы, может привлечь актуария для оценки методов, технологий и расчетов, лежащих в основе резервов страховщика; в некоторых юрисдикциях требуется именно такая оценка. Независимое заключение, подготовленное актуарием, позволяет аудитору составить определенное мнение относительно адекватности

резервов страховщика. И хотя в различных юрисдикциях внешние аудиторы и актуарии могут занимать различное правовое положение, их функции тесно связаны друг с другом.

14. В частности, координацию действий между актуариями и внешними аудиторами можно улучшить за счет:

- четкого распределения ролей актуария и внешнего аудитора
- формализации отношений между актуарием и внешним аудитором

Взаимоотношения между актуарием и внешним аудитором могут устанавливаться по закону, правилами регулирования и профессиональным руководством к действию. Например, в Канаде существует соглашение между профессиями актуариев и внешних аудиторов о том, что ежегодно будет производиться обмен формальными письмами между ними, определяющими области ответственности каждого.

Вывод №2:

Роли актуариев и внешних аудиторов и взаимоотношения между ними усиливаются при четком определении их соответствующих обязанностей.

4. Вопросы для рассмотрения, связанные с одобрением модели ответственного актуария

15. В этой части документа рассматриваются вопросы, уместные при определении того, следует ли принимать модель ответственного актуария и пригодна ли она для конкретной юрисдикции. В данном документе мы рассматриваем ответственного актуария как лицо с персональными официальными полномочиями или определенной ролью, зафиксированной в нормативных документах, регулирующих страховую отрасль. Модель ответственного актуария не является единственно возможной моделью для решения актуарных вопросов как части надзорного процесса. Существуют другие модели, не содержащие юридического требования в отношении ответственного актуария, когда имеет место другое распределение обязанностей, и больший упор делается на актуарные навыки внутри органа страхового надзора.

16. Философия органа страхового надзора является определяющим фактором при рассмотрении вопроса о выборе модели ответственного актуария. Организация надзорного органа также оказывает влияние на определение роли актуариев в системе страхового надзора. Другие вопросы, такие как состояние страхового рынка и развитие актуарной профессии в конкретной юрисдикции также могут оказывать влияние на решение вопроса о принятии модели ответственного актуария.

Философская позиция

17. С одной стороны спектра мер регулирования расположены те модели надзора, которые используют модель ответственного актуария. Канадский подход является таким примером.

18. Подход, используемый в Канаде, предусматривает назначение на основе продлеваемого контракта поименованного лица, который в соответствии с законодательством должен подготавливать ежегодное заключение относительно страховых обязательств. Ежегодно ответственный актуарий обязан рассчитывать технические резервы и заверять, что они подсчитаны в соответствии с актуарной практикой, в целом принятой в Канаде, включая использование соответствующих допущений и методов, что они представляют собой

адекватные резервы для покрытия всех обязательств перед владельцами полисов и что консолидированная финансовая отчетность правильно отражает результаты такого заключения. Ответственный актуарий должен также предоставлять ежегодный сертификат, который детализирует размеры минимально необходимой маржи платежеспособности. Ответственный актуарий также обязан ежегодно проводить стресс-тестирование будущего финансового состояния страховщика.

19. Согласно канадскому подходу, ясно определено, что ответственный актуарий должен действовать как передовой контролер благоразумного финансового управления. Связь со страховым надзором реализуется посредством законодательной обязанности информировать («доносить») Правлению и страховому надзорному органу, если руководство страховой организации настаивает на проведении стратегии, которая, по мнению ответственного актуария, может иметь серьезные отрицательные последствия для страховщика.

20. В соответствии с канадской системой обязанности актуария определены в законодательстве и прямых указаниях органа страхового надзора. Детализированные описания профессионального руководства к действию, выпускаемые и применяемые местными профессиональными актуарными организациями, подкрепляют эти инструкции. Нерегулируемые страховые рынки создают дополнительный спрос на актуарные профессии, подталкивая к эффективным решениям, связанным с использованием модели ответственного актуария или её разновидностей. По-видимому, решения такого рода будут становиться все более распространенными в мире, делая необходимым высокие уровни актуарного образования и профессионализма, и требуя активную поддержку и вовлеченности профессиональных актуарных организаций в каждой стране. Роль актуария в Канаде постепенно прогрессировала от выполнения оценки обязательств на основе исторических данных до отслеживания адекватности активов с целью покрытия обязательств на постоянной основе. Эта усовершенствованная роль включает подготовку для Совета директоров прогнозного доклада о стрессовом и сценарном тестировании текущего и будущего финансового положения фирмы, а также исполнение ключевой роли в идентификации рисков и их успешном управлении. Ответственный актуарий действует как дополнительный пограничный контроль, который позволяет уменьшить степень прямого надзорного вмешательства, сводя его до оценки пригодности и соответствия самого актуария, а также эффективности функционирования актуария в отведенной ему роли.

21. Напротив, на другой стороне спектра мер регулирования расположены системы, которые не дают полномочий на использование актуариев. Как сказано выше, не все юрисдикции считают использование актуариев неотъемлемой частью модели надзора. Примечательными юрисдикциями в этой группе являются Франция и Испания. В то время как большинство стран ЕС приняло модели ответственного актуария или её разновидности, некоторые страны сохраняют отличную от остальных актуарную традицию. В частности, подходы Франции и Испании подчеркивают важность прямой оценки надзора.¹

22. Выдвигается ряд причин в обоснование отказа от введения системы ответственного актуария. Важно признать значимость этих причин, поскольку они четко демонстрируют последствия, которые могут наступить для системы надзора в результате решения принимать или не принимать такую систему.

¹ Франция именует этот подход как «двух-актуарная модель». Однако следует отметить, что модель ответственного актуария также предусматривает использование актуариев как в страховой компании, так и в органе страхового надзора.

23. Например, во Франции актуарий страховой организации имеет право одобрить используемые таблицы смертности, но, с другой стороны, он играет сравнительно ограниченную официальную надзорную роль. Ответственность за надлежащее ценообразование продуктов, создание необходимых технических резервов и за реализацию здорового и адекватного общего финансового управления остается за главным исполнительным органом и Советом директоров. Подход, используемый надзором во Франции, предполагает всемерную поддержку использования страховщиками актуарных приемов в выполнении вышеназванных функций, при этом позволяет страховщику выбирать исполнителя между внутренним персоналом и сторонними внешними экспертами.

24. В соответствии с французским подходом, надзор рассматривает наличие актуария внутри страховой компании как особый источник получения ответов на задаваемые надзором вопросы, а также как возможность разрешения проблем, которые надзор желает обозначить перед страховщиком.

25. Французская система надзора полагает, что применение системы ответственного актуария сужает полномочия надзора и ограничивает отношения между надзором и страховщиками. Прямой надзор осуществляется посредством жестких проверок на местах, выполняемых опытными сотрудниками надзора, которые не только проверяют финансовую отчетность, но также проводят оценку их систем и способов контроля, одобрение их технических баз и методологий и проверку отдельных примеров расчетов.

26. Имеется целый ряд способов внедрения системы ответственного актуария. Во многих юрисдикциях, в которых применяются системы ответственного актуария, также осуществляются разовые проверки на местах таким же образом, как это делается в юрисдикциях, не имеющих систем ответственного актуария.

Вывод №3

Решение об использовании ответственного актуария в официальном качестве как части модели надзора должно надлежащим образом учитывать необходимость обеспечения эффективного контроля со стороны надзора и ответственности руководства страховой организации.

27. Даже после того как решение в пользу применения системы ответственного актуария принято, необходимо затем рассмотреть, какие роли и задачи должны быть охвачены.

Вывод №4

Когда модель ответственного актуария одобрена, актуарий должен иметь четко поставленные перед собой задачи и обязательства, а также права и обязанности по закону. Эти задачи и обязательства могут со временем меняться.

Вывод №5

В случае, если система ответственного актуария в модели надзора не предусмотрена, тогда надзорный орган должен иметь доступ к надежным актуарным ресурсам для подготовки, по мере необходимости, детальных обзоров, содержащих количественные показатели.

Характер страхового рынка в юрисдикции

28. Вторым, более практическим вопросом является вопрос о характере страхового рынка в соответствующей стране.

29. Рынки различаются количеством работающих на них страховых организаций – от значительного до небольшого количества страховщиков. Чем больше количество страховых компаний, тем вероятнее тенденция более формального использования актуариев страховым надзором, поскольку это может помочь надзору более эффективно использовать свои ресурсы. Однако даже если число страховщиков мало, надзору потребовалась бы помощь актуариев в большей мере, если страховые компании были бы большими и имели бы сложные операции, чем при небольших компаниях с простыми операциями.

30. Число страховщиков и сущность их операций могут иметь значение, поскольку имеется ряд практических вопросов, которые должны быть разрешены, если принято решение о внедрении системы ответственного актуария. В некоторых юрисдикциях большое количество страховых компаний изначально может привести к трудностям, связанным с поиском надлежащим образом подготовленных и опытных актуариев для выполнения ими установленной роли.

Стремление надзора содействовать преобразованиям

31. Третьим вопросом, также имеющим практическое значение, является стремление страхового надзора содействовать использованию актуариев в большей степени. Подкомитет по платежеспособности полагает, что использование актуарных навыков может облегчить процесс оценки рисков внутри страховой организации, вне зависимости от того, какая модель надзора применяется.

32. Надзор может установить для актуария официальный статус для того, чтобы подтолкнуть страховщиков к использованию актуарной технологии в большей степени. Надзор может достичь этого и повысить значение актуария, требуя, чтобы отчетность была подписана актуарием самостоятельно или совместно с другими ответственными лицами, а также содействуя привлечению актуария к участию в совещаниях и встречах между надзором и представителями компаний.

Подготовка актуарной профессии

33. Другим ключевым вопросом при принятии решения об одобрении модели ответственного актуария является состояние дел с актуарной профессией применительно к страховому сектору в конкретной юрисдикции.

34. Практическим вопросом является наличие в юрисдикции надлежащим образом подготовленных и опытных актуариев. В некоторых юрисдикциях число актуариев, способных выполнять официальные функции, ограничено. Такое положение приводит к немедленным практическим трудностям в связи с любыми предложениями о внедрении системы ответственного актуария. Одним из путей решения данной проблемы может стать разрешение актуариям из других юрисдикций выполнять официальную функцию при условии, что они обладают необходимой квалификацией и опытом, имеющим отношение к данной юрисдикции. В такой ситуации актуарии должны быть допущены к участию в обсуждениях с органами надзора, а также быть достаточно эффективно используемы.

35. Несколько юрисдикций-респондентов полагаются в значительной мере на то обстоятельство, что рынку требуются советы от актуариев в течение только определенного времени и что эта профессия хорошо организована. Ниже этот вопрос рассматривается подробнее.

36. Для улучшения качества работы ответственных актуариев профессиональная актуарная ассоциация или орган страхового надзора могут потребовать использования таких методов, как: сертификация деятельности практикующих актуариев; проведение сравнительных обзоров; внедрение дисциплинарных процедур; постоянное повышение квалификации и другое.

37. Само по себе решение о применении системы ответственного актуария может оказать влияние на предложение актуарных услуг в юрисдикции. Усиление значения актуария за счет возложения на него более высоких полномочий могло бы сделать профессию более привлекательной для тех, кто захочет рассмотреть возможность присоединения к профессии актуария в юрисдикции, что само по себе может быть целью.

Вывод №6

Решение о придании актуариям официальной функции должно приниматься с учетом наличия надлежащим образом подготовленных актуариев, а также степени хорошей организации профессии.

Актуарный совет не отменяет необходимости контроля со стороны надзора

38. При одобрении модели ответственного актуария потенциальный риск для надзора состоит просто в том, что он получает совет от актуария без проведения какой-либо независимой оценки работы данного актуария. Надзор должен по-прежнему иметь доступ к актуарным или другим источникам, которые способны критически оценить работу ответственного актуария, включая используемые допущения и методы, а также полученные выводы, а не просто принимать актуарный совет без проверки его правильности.

39. Это требование проверки зависит от уровня актуарной экспертизы, существующей внутри органа надзора. Например, Комитет по страхованию ЕС выяснил, что в то время как надзоры некоторых стран-членов принимают на службу или консультируются актуариями с опытом работы в секторе страхования, другие надзорные органы могут ограничивать набор персонала специалистами с более общими познаниями в математике, статистике и экономике. Почти во всех государствах-членах, как показывает практика, сложно нанять на работу опытных актуариев из-за трудности конкуренции с частным сектором. С тем, чтобы смягчить эту проблему, «Основные принципы страхования» МАСН поддерживают требование о необходимости полномасштабного финансирования органа страхового надзора.

40. Отмечено, что в нескольких юрисдикциях надзор может требовать подготовки независимого актуарного доклада за счет средств страховщика. Этот подход может помочь в решении проблемы использования ресурсов внутри органа страхового надзора.

Вывод №7

Там, где одобрена модель ответственного актуария, надзорному органу не следует просто принимать работу актуария без дальнейшей проверки, но он должен иметь доступ к актуарным источникам для оценки и интерпретации полученного от ответственного актуария совета.

5. Вопросы для рассмотрения, касающиеся использования актуариев

41. Использование актуариев в качестве составляющей процесса надзора за страховщиками, достаточно широко распространено. Однако фактически используемые в юрисдикциях модели имеют свои отличия. В данном разделе обсуждается ряд вопросов, которые в особенности касаются использования модели ответственного актуария, хотя многие из них будут иметь более широкое отношение ко всем юрисдикциям в тех случаях, когда актуарии работают внутри отрасли или органа страхового надзора.

Требование иметь ответственного актуария

42. Почти во всех юрисдикциях, где имеется требование о назначении ответственного актуария, существует законодательное требование иметь ответственного актуария для страхования жизни. Это требование в таких юрисдикциях часто существует уже длительное время и отражает отраслевую практику, равно как и поддерживается законодательно.

43. В нескольких из этих юрисдикций актуарий, предлагаемый на роль ответственного актуария, не может быть подтвержден в должности до тех пор, пока не получено согласие или одобрение надзора. Требование системы к надзору одобрять или не одобрять назначение актуария может быть обосновано философскими или практическими соображениями. В частности, основной философский тезис состоит в том, считает ли надзорный орган, что предварительная апробация отдельных лиц, назначаемых страховщиком на различные должности, является необходимой. Связанные с этим практические вопросы включают то количество утверждений, которые могут потребоваться, и возможность определения набора требований относительно квалификации, опыта и членства в профессиональной ассоциации, на которые надзор мог бы с достаточной долей надежности положиться. Как альтернатива предварительной апробации надзором кандидатуры ответственного актуария, может быть требование о необходимости извещения о назначении. В любом случае, надзорный орган должен иметь возможность требовать замены ответственного актуария, в случае необходимости.

44. Хотя требование о назначении ответственного актуария специально для страхования по «не-жизни» менее распространено, тем не менее, некоторые юрисдикции оформили его законодательным путем. По-видимому, это требование будет иметь тенденцию к расширению, равно как будет расти число юрисдикций которые применяют условие одобрения назначения ответственного актуария со стороны надзора.

45. Даже когда должность ответственного актуария не предусматривается для страхования по «не-жизни», страховой надзор должен оценивать технические резервы страховщика, используя штатных актуариев, другой персонал или независимого актуария. Во всех случаях роль актуария в оценке технических резервов является важной частью модели надзора и включает контроль как внутри страховой организации, так и органа страхового надзора.

46. Хотя имеется консенсус в отношении требования об использовании актуария, его роль в юрисдикциях различна. Например, в некоторых юрисдикциях от актуария требуется «сертифицировать» или «аттестовать» что-либо, в других – актуарий должен выполнять только функцию «советчика». Иногда дополнительно должен быть подготовлен вспомогательный

отчет, описывающий проведенные актуарием анализы, используемые методы, допущения, выводы и т.д. Все это обсуждается ниже.

Вывод №8

Назначение конкретного лица ответственным актуарием должно происходить с учетом оценки надзорного органа, при этом надзор должен обладать возможностью снятия с должности лица, кандидатура которого признана неудовлетворительной.

Подбор подходящих кандидатов

47. Во всех юрисдикциях-респондентах требования в отношении того, кто может быть назначен в качестве ответственного актуария, определены в правилах надзора или в законодательстве.

48. Критерии, которым должен отвечать ответственный актуарий в юрисдикциях-респондентах, включают:

- Квалификацию в соответствии со специальными начальными и последующими образовательными требованиями
- Членство в местной профессиональной ассоциации на соответствующем уровне
- Минимальный специальный период соответствующей практики в качестве актуария после получения квалификации определенного уровня
- Требование, чтобы ответственный актуарий был резидентом соответствующей юрисдикции (в некоторых случаях).

49. Иногда актуарии, которые не отвечают стандартным требованиям, установленным в законодательстве или правилах надзора, в каждом конкретном случае могут быть иногда одобрены надзором. Однако актуарий всегда должен отвечать общим требованиям пригодности и соответствия, которые применяются к другим.

50. Существование критериев, относящихся к должности ответственного актуария, обеспечивает, что лица с ответственностью за экспертизу по актуарным вопросам, таким как уровень технических резервов, имеют надлежащую квалификацию и опыт и способны, в соответствии с определенными рамками, выполнять компетентно и честно функции ответственного актуария. Применение минимального уровня критериев гарантирует, что использование актуария в модели надзора не нарушает, а содействует росту уверенности в системе.

51. Когда членство в местной профессиональной ассоциации является частью критериев отбора актуариев, тогда надзор должен понимать, каким образом определены условия членства в таком союзе. Дополнительно, условия членства в профессиональной ассоциации могут явно или неявно меняться (например, посредством взаимного признания квалификаций, полученных в других ассоциациях). Надзорный орган должен иметь возможность отслеживать эти изменения и одобрять критерии, которые могут быть более ограничивающими по сравнению с критериями профессионального органа, если в этом есть необходимость.

Вывод №9

Там, где принята модель ответственного актуария, должны существовать некоторые критерии, определяющие, кто может претендовать на назначение на должность ответственного актуария. Эти критерии могут основываться на квалификации, профессиональном опыте, членстве в профессиональной ассоциации или на комбинации этих элементов. Кроме того, должны быть учтены такие факторы, как индивидуальная и профессиональная способность работать в этой должности.

Как избежать конфликта

52. Во многих юрисдикциях существуют ограничения на должности, которые может занимать лицо, назначенное на должность ответственного актуария. Причина этого заключается в стремлении избежать конфликта интересов, который может возникнуть в случае, если ответственный актуарий входит в число сотрудников исполнительного уровня внутри страховой компании.

53. В частности, когда актуарий занимает пост единоличного исполнительного органа в страховой компании, считается, что это далеко не идеальный случай, чтобы это лицо было бы также ответственным актуарием. В некоторых юрисдикциях существует прямой запрет на такое положение, в то время как другие юрисдикции имеют возможность исключить такое положение и без явной законодательной поддержки.

54. В некоторых юрисдикциях-респондентах существует запрет для ответственных актуариев занимать также должность директора страховой компании. В качестве аргумента полагают, что актуарий, занимающий также должность директора, может стоять перед серьезным выбором, если он должен действовать как «информатор» надзора. С другой стороны, в некоторых юрисдикциях полагают, что существование возможности для актуария занимать одновременно и пост директора поднимает статус актуария в страховой организации. В некоторых юрисдикциях актуариям запрещено занимать должности главного финансового сотрудника.

55. Однако во всех юрисдикциях-респондентах актуарий может быть сотрудником страховой компании.

56. Почти во всех юрисдикциях-респондентах актуарий может быть консультантом и почти во всех из них – может быть назначен для работы с более, чем одной страховой компанией.

57. Дополнительно к этим ограничениям по должности ответственного актуария, в некоторых юрисдикциях требуется также, чтобы актуарий раскрывал определенную информацию или для надзора, или публично в попытке минимизировать риск возникновения конфликта интересов. Примерами могли бы служить полное раскрытие информации актуарием о потенциальных, моральных или реальных конфликтах или же об основе и уровне получаемого вознаграждения от страховщика. Внутренние контрольные механизмы (такие как внутренний аудит) должны обладать возможностью идентифицировать любой такой конфликт.

58. Имеются случаи, когда актуарий страховой компании одновременно является и страхователем этой компании и, таким образом, может быть уполномочен участвовать в страховой компании в процессе распределения акций при акционировании обществ взаимного страхования. В таких случаях, когда речь идет о материальных вопросах, может быть разумно, чтобы актуарий, дающий совет по вопросу акционирования обществ взаимного страхования,

либо был бы исключен из числа тех, кого затрагивает такой совет, либо фактически был бы отстранен от формулирования совета.

59. Как отмечено выше, надзорный орган должен также сыграть свою роль, в особенности в ситуации, когда актуарий является сотрудником страховой организации. Надзор должен постоянно оценивать работу актуария или иметь доступ к другим источникам, таким как внешний актуарий, который способен составить необходимое заключение, чтобы гарантировать, что эта ситуация не приведет к результату, когда актуарный совет будет пристрастным.

Вывод №10

Когда используется модель ответственного актуария, должны быть рассмотрены ситуации возможного возникновения конфликта интересов. Предпочтительнее, чтобы лицу, назначенному ответственным актуарием, не разрешалось одновременно занимать позицию единоличного исполнительного органа.

Отстранение ответственного актуария от должности

60. Могут возникнуть ситуации, когда нужно отстранить ответственного актуария от занимаемой позиции. В обстоятельствах, когда актуарий ненадлежащим образом выполняет предписанные функции и обязанности, не отвечает требованиям пригодности или критериям соответствия или является стороной в конфликте интересов – все эти случаи могут стать основанием для отстранения. Неправильный или несвоевременный актуарный совет, в случае принятия его Советом директоров страховой компании, может, в принципе, подорвать финансовую стабильность страховщика и в конечном счете угрожать интересам страхователей.

61. В некоторых юрисдикциях надзорные органы имеют право напрямую отстранять актуариев, в других - это делается через страховые организации.

62. Во всех юрисдикциях-респондентах актуарий может быть отстранен от должности Советом директоров страховой компании (или высшим управляющим органом), а в некоторых случаях – лицом из управляющего состава. В случае, когда страховщик отстраняет актуария, обычно надзорный орган должен быть обычно проинформирован о причинах смены ответственного актуария. Надзор должен иметь возможность вмешаться в напряженную ситуацию, которая может возникнуть, когда страховщик снимает с должности ответственного актуария в попытке помешать актуарию в исполнении его функций или в выполнении его рекомендаций. Когда актуарий смещен, важно, чтобы новый актуарий установил связь со своим предшественником для того, чтобы понять, были ли профессиональные причины для смены.

Вывод №11

Когда применяется модель ответственного актуария, должны существовать возможности для смещения ответственного актуария с должности по инициативе или страховщика, или надзорного органа. Отстранение может быть вызвано неспособностью актуария надлежащим образом выполнять предписанные функции и обязанности или по причинам его несоответствия и негодности. Надзор должен быть проинформирован в установленном порядке о случаях, когда страховщик смещает ответственного актуария.

Профессиональные ассоциации

63. Профессиональные актуарные союзы или ассоциации могут играть свою роль в развитии модели ответственного актуария. Хорошо организованной актуарной профессии будут присущи некоторые черты, ряд из которых в особенности имеют отношение к эффективному использованию актуариев в модели страхового надзора.

64. Профессия актуария может быть определена существующим актуарным профессиональным союзом, который устанавливает требования, связанные с членством в союзе. Эти требования касаются образовательных стандартов, профессиональной компетентности и опыта. Одним из показателей состояния развития профессии является ответ на вопрос, способен ли профессиональный союз актуариев отвечать критериям членства в Международной актуарной ассоциации.

65. Далее, актуарный профессиональный орган может дополнительно выполнять следующие функции:

- Оказывать поддержку, выделять ресурсы и проводить экспертизу с целью составления стандартных таблиц (например, смертности), которые могут использоваться как основа для разработки исходных актуарных допущений при расчете технических резервов
- Проводить исследования по финансовым аспектам страхования
- Вносить вклад в разработку профессиональных стандартов по актуарной практике, имеющих целью обеспечить применение надлежащих актуарных навыков и процедур, которые являются основой для формирования точки зрения актуария и для всех вопросов, которые должны быть затронуты в подготавливаемых отчетах.
- Предоставлять возможность подготовки полноценных обзоров работы ответственного актуария²
- Требовать, чтобы все члены неуклонно придерживались кодекса профессиональных норм, который делает упор на моральном, честном и профессиональном поведении
- Устанавливать в отношении всех членов требования иметь соответствующую квалификацию (например, базовое образование, опыт работы и последующее повышение квалификации) до принятия предложения о назначении на должность с тем, чтобы обеспечить качество подготавливаемых профессиональных советов
- Предоставлять своим членам на постоянной основе возможности по профессиональному совершенствованию

² Полноценный обзор работы ответственного актуария подготавливается другим, старшим (ведущим) актуарием, имеющим соответствующий уровень подготовки, чтобы обеспечить, что ответственный актуарий отвечает профессиональным требованиям. Он включает информацию о лучшей практике и опыте на основании данных из большого набора источников по сравнению с теми, которые могли бы быть доступны ответственному актуарию. Он представляет внешний и независимый обзор, который должен создать уверенность, что актуарий выполнил свои обязанности перед страховщиком и органом страхового надзора.

- Предоставлять механизм заслушивания жалоб и принятия дисциплинарных мер с тем, чтобы те члены, которые оказались не способны действовать в надлежащей манере, были бы объектом соответствующих санкций.

66. Признано, что эти разнообразные функции могут выполняться одной или более профессиональными ассоциациями или с помощью других установленных форм, объединяющих актуариев-профессионалов.

Вывод №12

Модель надзора, которая использует актуария, должна принимать во внимание, в какой мере актуарий соответствует профессиональным стандартам об актуарной практике, квалификационным стандартам и соблюдает кодекс профессионального поведения.

67. Все соответствующие юрисдикции имеют местные актуарные ассоциации в рамках юрисдикций. Некоторые из ассоциаций проводят свои собственные экзамены. Большинство ассоциаций имеют документированные стандарты об актуарной практике и профессиональному поведению, которые члены обязаны соблюдать.

68. Большинство ассоциаций имеет также в своем распоряжении меры дисциплинарного воздействия на случай, если какой-либо член ассоциации не соответствует предписанным стандартам.

69. В некоторых случаях надзорный орган не обладает явными полномочиями подать жалобу на актуария в профессиональный орган. Желательно, чтобы надзор, формально или неформально, имел такую возможность без существенного риска ответных правовых мер, направленных против надзора.

70. При составлении или пересмотре своих собственных правил профессиональные ассоциации консультируются напрямую с регулирующим органом в одних странах (юрисдикциях) и опосредственно – в других. Во многих случаях эти консультации имеют форму сотрудничества с представителями органа страхового надзора или участия их в составе рабочих комитетов профессиональных ассоциаций.

71. Существенно, чтобы стандарты и методики по разумным актуарным расчетам были бы утверждены. Важной предпосылкой к этому является потребность надзора в оценке этих стандартов. Степень разработки и выполнимости этих стандартов, существование и эффективность профессионального кодекса поведения и профессиональной дисциплинарной системы внутри актуарной профессии – все это будет определять надежность, с помощью которой можно оценить актуария в системе надзора. Органу надзора отведена роль в оценке обоснованности стандартов. Существует ряд способов достижения этого, включая:

- наличие значительных актуарных ресурсов в рамках органа страхового надзора для оценки работы ответственного актуария
- поддержание тесных отношений с актуарным сообществом
- наличие полномочий выпускать указания относительно актуарной оценочной практики
- требование подготовки отчета о работе ответственного актуария

- наличие возможностей привлечения независимого актуария к составлению отчета с оценкой работы ответственного актуария
- возможность предъявления жалобы в профессиональную ассоциацию в тех случаях, когда работа или поведение ответственного актуария признаны не соответствующими профессиональным нормам
- присутствие права смены ответственного актуария

В случае, когда официальная роль актуария признается, но профессиональная актуарная подготовка не удовлетворяет надзорный орган по любому из этих элементов, тогда надзору надо предпринимать альтернативные шаги с тем, чтобы обеспечить освоение недостающих необходимых элементов или принимать такие требования, которые будут напрямую применяться надзором.

Вывод №13

Деятельность профессиональных ассоциаций должна влиять на степень доверия надзора в отношении ответственного актуария. Например, когда имеются профессиональные кодексы поведения, стандарты о практике и дисциплинарные процедуры, у надзорного органа больше уверенности в отношении таких профессионалов. Профессиональные ассоциации могут также быть форумом для разработки технических аспектов роли актуария.

Во всяком случае, за надзором остается ответственность за обеспечение адекватной и подотчетной актуарной практики.

6. Особая роль ответственного актуария

72. Эта раздел посвящен особым задачам, которые ставятся перед актуарием согласно модели ответственного актуария.

Требования оказания актуарной помощи страховщику

73. В различных юрисдикциях существуют разнообразные четко сформулированные условия для актуариев в части оказании консультативной помощи. Кроме того, существуют различия в степени того, насколько актуарий может полагаться на подчиненных актуариев и других лиц по таким вопросам, как точность данных, получение помощи в выполнении вспомогательных исследований и т.д. На местном уровне эти требования и ограничения устанавливаются законодательством, регулированием, стандартами профессиональной деятельности или в соответствии с традициями.

74. Во всех юрисдикциях-респондентах, где обязательно использование актуария при страховании жизни, существуют требования, чтобы актуарии оказывали консультативную помощь при формировании технических резервов.

75. При страховании жизни требования в отношении оказания консультаций по другим вопросам могут быть различными. Например, в некоторых юрисдикциях могут требовать, чтобы актуарий оказывал консультации по таким вопросам, как: премия, которая должна быть

начислена (уровень тарифов); сроки и условия страховых договоров; политика оценки рисков; адекватность перестраховочных договоренностей; политика инвестирования. Большинство юрисдикций требуют от актуария оказывать консультации по вопросам размещения прибыли, распределения прибыли или бонусов среди страхователей по страхованию жизни. Распределение прибыли или выплата дивидендов держателям акций могут также быть объектами актуарного совета. Во многих случаях эти советы должны быть представлены в письменной форме.

76. Ответственный актуарий в некоторых случаях (хотя это и не является общим требованием регулирования в юрисдикциях-респондентах) может исполнять важную доверительную роль представлять интересы владельцев полисов, в особенности полисов, предусматривающих участие в прибыли, в тех случаях, когда принимаются решения внутри страховой организации.

77. В большинстве юрисдикций-респондентах, в которых при страховании «не-жизни» предполагается использование ответственного актуария, существует требование, чтобы ответственный актуарий консультировал по вопросам, связанным с созданием технических резервов.

78. Что касается страхования «не-жизни», требования в отношении оказания актуарной консультативной помощи могут быть различны. В некоторых юрисдикциях от актуария требуют совета по: премиям, которые должны быть начислены (уровень тарифов); по политике страховщика в части оценки рисков; по адекватности перестраховочных договоренностей; контролю рисков, в частности с использованием статистики заявленных убытков.

79. В некоторых юрисдикциях от ответственного актуария требуют выполнения стресс-тестирования и представления результатов для руководства, Совету директоров и надзорному органу, касающиеся потенциального воздействия на текущее и будущее финансовое состояние страховщика.

80. При необходимости ответственный актуарий должен иметь прямой доступ к Совету директоров страховой компании.

81. Возможно также, что актуарий может быть привлечен для консультирования по проблемам контроля возникающих рисков или по конкретным бухгалтерским вопросам.

Вывод №14

Когда применяется модель ответственного актуария, роль актуария должна быть определена в соответствии с видами актуарных советов, которые он должен давать страховщику по различным направлениям бизнеса. Актуарий должен консультировать по уровню технических резервов. Должны быть рассмотрены и другие области, где актуарный совет может оказаться ценным, например, в таких как: уровни премий; адекватность системы оценки рисков; перестрахование; инвестиционная политика; статистические предположения и стресс-тестирование будущего финансового положения страховщика.

Требования предоставления письменных докладов

82. Подобно тому, как варьируются виды предоставляемых актуарных советов, так и содержание докладов, которые должны быть представлены, также различно. Подготовка

доклада обеспечивает открытость и ответственность, в особенности, если доклад пишется в такой форме, которая отвечает потребностям тех, кому он предназначен; допущения, методологии и рекомендации могут быть тщательно изучены и обсуждены. Это позволяет Совету страховой компании принимать обоснованные решения и дает возможность надзорному органу обеспечить соблюдение определенных стандартов и практики.

83. Во всех юрисдикциях-респондентах, которые используют ответственного актуария при страховании жизни, существует требование, чтобы актуарий подготавливал доклад и передавал его надзорному органу в связи с формированием технических резервов, а также в большинстве случаев в связи с распределением прибыли или бонусов владельцам полисов страхования жизни. Некоторые юрисдикции выдвигают требование, чтобы актуарий подготавливал доклад в связи с воздействием альтернативных сценариев на текущее и будущее финансовое положение страховщика. Замечено, что доклад часто готовится как доклад страховщику, а копия направляется страховому надзору. Надзорный орган может обладать полномочиями не принять доклад целиком или какую-либо часть содержания актуарного доклада.

84. Некоторые юрисдикции-респонденты требуют, чтобы доклад был подготовлен и представлен в связи с начислением премии (определением уровня тарифов). Только в одной юрисдикции выдвигается требование, чтобы актуарий подготавливал доклад относительно сроков и условий полисов. В каждой из этих юрисдикций надзорный орган может не принять доклад актуария. В других юрисдикциях не существует требования, чтобы доклад был подготовлен; однако письменный доклад все же должен быть представлен страховщику, а страховой надзор по-прежнему может не принять актуарный совет. Эта способность не принимать доклад или совет актуария предоставляет надзору дополнительный контрольный рычаг для получения удовлетворительного результата в отношении пруденциальных вопросов.

85. Во всех юрисдикциях-респондентах, которые требуют использования актуария при страховании «не-жизни», существует требование, чтобы актуарий подготавливал письменный доклад и знакомил с ним надзорный орган в связи с формированием технических резервов.

Вывод №15

Когда используется модель ответственного актуария, должно существовать требование, чтобы актуарий подготавливал письменный доклад по техническим резервам и чтобы этот доклад представлялся страховщику и направлялся надзорному органу. Следует также рассмотреть требование к актуарию подготавливать доклады по другим вопросам, где требуется его мнение.

Вывод №16

Когда предоставляются доклады или даются советы по определенным вопросам, надзорный орган должен обладать способностью действовать независимо от актуарного совета.

Функции информирования («доносительства»)

86. В некоторых юрисдикциях ответственный актуарий имеет прямое поручение «доносительства», то есть обязательство докладывать надзорному органу относительно любого случая, который, с точки зрения актуария, требует принятия мер, чтобы избежать нарушения положений регулирования или защитить интересы владельцев полисов. В других юрисдикциях актуарий обязан «доносить», если он считает, что страховщику не удалось предпринять необходимые действия, однако, при этом актуарий должен сначала направить доклад Совету

директоров страховой компании, а затем надзорному органу. Система «доносительства» создает для надзорного органа дополнительный уровень доверия.

87. В некоторых юрисдикциях актуарий защищен по закону от преследования. Эта квалификационная привилегия предназначена для того, чтобы обеспечить, что актуарий предоставляет надзорному органу полную и откровенную информацию без опасения судебного разбирательства. Эта защита может быть связана не только со строгими обязательствами по «доносительству», но иметь более широкий охват.

88. Требование «доносительства» должно сопровождаться условием, что страховщик обязан предоставлять всю необходимую информацию ответственному актуарию с тем, чтобы тот мог выполнять эту роль.

89. Обычно рамки функции «доносительства» тщательно определяются.

Вывод №17

Когда используется модель ответственного актуария, должен быть рассмотрен вопрос о том, следует ли обязывать актуария выполнять функцию «доносительства». Существование такой обязанности может усилить доверие надзорного органа, а также предоставить прямую связь между надзором и актуариями. При выполнении таких обязанностей актуарий должен иметь защиту согласно закону.

7. Будущее развитие

90. Как отмечено в начале настоящего документа, использование актуария при страховании жизни в течение длительного времени было обычным явлением, в то время как менее распространенным является использование актуария при страховании «не-жизни». Поскольку имеется тенденция движения в направлении большего использования актуарных навыков в страховании ином, чем страхование жизни, постольку это вызовет большой спрос на профессиональное развитие, опыт и экспертизу в этой растущей области.

91. Развитие актуарной и математической практики, включая рост моделирования рисков, будет влиять на работу органов страхового надзора и аудиторов. Существует потребность в более глубоких знаниях, навыках и экспертизе в этих областях с тем, чтобы обеспечить, что надзорные органы успевают за этим развитием и способны полностью понимать их последствия.

92. Хотя существует множество национальных аспектов страховых рынков и их актуарных проблем, опыт показывает, что международный обмен идеями и информацией в этой области ценен и приобретает большую важность. Этот обмен информацией может не только помочь в развитии и совершенствовании системы надзора, но и содействовать в направлении развития гармонизации принципов и практики на международном уровне. Более взаимодействие надзорных органов и практиков является необходимым для того, чтобы идти в ногу с международными тенденциями и практикой.

Приложение А: ссылки и источники

Ссылки

- Конференция органов страхового надзора государств-членов Европейского Союза (автор Бьёрн Палмгрен), *Актuariи и актуарные методы в страховом надзоре и надзоре за пенсионными фондами в Европейской экономической зоне*, 19 (8?) февраля 2001 г.
- Комитет по страхованию Европейского Союза (ЕС), *Роль актуария, обязательного аудитора и рейтингового агентства в страховом надзоре*, MARKT/2062/99-EN
- Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН), *Глоссарий терминов*
- Подкомитет МАСН по платежеспособности, оценке платежеспособности и актуарным вопросам, *Проблемный доклад*, 15 марта 2000 года
- Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), *Сравнительные таблицы актуариев*, 12 ноября 1996 года
- Ответы Подкомитету МАСН по платежеспособности, оценке платежеспособности и актуарным вопросам (Подкомитет по платежеспособности МАСН), *Обзор применения системы назначенного актуария*, 19 февраля 2001 года

Источники

Следующие юрисдикции-члены МАСН внесли вклад в подготовку настоящего документа путем ответов на вопросы Подкомитета по платежеспособности МАСН и направления письменных замечаний к документу:

Австралия, Канада, Чили, Тайвань, Дания, Франция, Германия, Гернси, МAA, Япония, Малайзия, Норвегия, Испания, Швеция, Швейцария, Уганда, Великобритания, США и Всемирный банк. Ответ США содержал общую информацию о практике, существующей различных штатах, отмечая, что эта практика широко используется, но не полностью унифицирована.