

© The Financial Reporting Council Limited (FRC). This Technical Actuarial Standard is adapted and reproduced with the kind permission of the Financial Reporting Council, 5th Floor, Aldwych House, 71-91 Aldwych, London WC2B 4HN United Kingdom. All rights reserved. For further information please visit www.frc.org.uk or call +44 (0)20 7492 2300.

© EMBC Ltd. This document in the Russian language is copyright of the EMBC Ltd, www.embc.ru.

This document is not an official translation of the Technical Actuarial Standards into Russian and has been prepared for informational purposes only.

The original approved text of the Technical Actuarial Standards is that published by FRC in the English language and copies may be obtained direct from FRC at the address given above.

FRC and EMBC Ltd accept no responsibility for any loss occasioned to any person acting or refraining from action as a result of any material in this translation.

© Совет по финансовой отчетности (СФО). Настоящий Технический актуарный стандарт переведен и воспроизводится с любезного разрешения Совета по финансовой отчетности Великобритании, 5th Floor Aldwych House, 71-91 Aldwych, London WC2B 4HN United Kingdom. Все права защищены. Для получения дополнительной информации, пожалуйста, посетите сайт www.frc.org.uk или обратитесь по телефону: +44 (0)20 7492 2300.

© ООО «Иэмбиси». Настоящий документ на русском языке защищен авторским правом ООО «Иэмбиси», www.embc.ru.

Настоящий документ не является официальным переводом Технических актуарных стандартов на русский язык и подготовлен исключительно в ознакомительных целях.

Утвержденным текстом Технических актуарных стандартов является текст, опубликованный СФО на английском языке, копии которого могут быть получены в СФО по адресу указанному выше.

СФО и ООО «Иэмбиси» не несут ответственность за убытки, понесенные лицом, которое предприняло действия или воздержалось от них, руководствуясь материалами в настоящем документе.

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ: СТРАХОВАНИЕ

Ноябрь 2010 года

Перевод с английского

ТАС СТРАХОВАНИЕ

Статус

Настоящий стандарт (ТАС Страхование) является Специальным техническим актуарным стандартом (Специальный ТАС), как определено в документе *Сфера применения и назначение технических стандартов (Scope & Authority)* Совета по актуарным стандартам (САС).

Настоящий стандарт следует рассматривать в контексте документа *Сфера применения и назначение технических стандартов*.

Сфера применения и назначение технических стандартов устанавливает обстоятельства, при которых допускаются или требуются существенные отклонения от этого стандарта, а также раскрытие информации, необходимое в их отношении.

В отдельном документе, *ТАС Страхование: важные соображения*, выпущенном в то же время, что и настоящий стандарт, рассматриваются соображения и аргументы, которые САС счел важными при разработке настоящего стандарта.

Сфера применения

Настоящий стандарт применим к работам, указанным в Части С стандарта.

Более широкое применение приветствуется.

Вступление в силу

Настоящий стандарт распространяется на Резервированные работы, завершенные не ранее 1 октября 2011 года, а также на работы, выполняемые для сводных отчетов и завершенные не ранее той же даты.

Досрочное применение приветствуется.

Связь с другими ТАС и Руководящими указаниями

Настоящий стандарт устанавливает принципы, подлежащие принятию по всему спектру работ, к которым он применим, как описано выше. Общие ТАС применимы, а другие Специальные ТАС могут применяться к работам, входящим в сферу действия настоящего стандарта, и содержать дополнительные принципы, подлежащие принятию.

В случае противоречий между настоящим стандартом и Руководящими указаниями, принятыми САС (как описано в документе *Сфера применения и назначение технических стандартов*), настоящий стандарт имеет преимущественную силу.

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Часть</i>	<i>Страница</i>
A Назначение ТАС Страхование	4
A.1 Назначение	4
B Интерпретация	5
B.1 Интерпретация текста	5
B.2 Определения	6
C Сфера применения	9
C.1 Работа в рамках настоящего стандарта	9
D Общие принципы	13
D.1 Введение	13
D.2 Допущения	13
D.3 Модели и расчеты	16
D.4 Разумные (осмотрительные) оценки	17
E Применение права усмотрения в долгосрочном страховании	18
E.1 Введение	18
E.2 Применение права усмотрения	18
F Общее страхование, осуществляемое синдикатами Ллойда	20
F.1 Введение	20
F.2 Составление отчета	20

А НАЗНАЧЕНИЕ ТАС СТРАХОВАНИЕ

А.1 НАЗНАЧЕНИЕ

А.1.1 Заданный уровень надежности САС заключается в том, что **пользователи**,¹ для которых была создана некая актуарная информация, должны иметь возможность в значительной степени доверять релевантности информации, прозрачности допущений, полноте и понятности, включая сообщения о любой неопределенности, присущей информации.

А.1.2 Целью настоящего стандарта является содействие достижению Заданного уровня надежности путем обеспечения того, что при выполнении работ в его рамках:

- актуарная информация, предоставляемая менеджерам и руководящему органу **страховщика**, является уместной, доступной для понимания и достаточной для обоснования решений в отношении бизнеса и включает информацию о рисках и неопределенности, и, если эти решения влияют на выплаты страхователям, на последствия для страхователей;
- актуарная информация, предоставляемая страхователям, является уместной, доступной для понимания и достаточной для их целей;
- расчеты проводятся с использованием **подходов к оценке, методов и допущений**, которые соответствуют целевому назначению и выполнены правильно; и
- ключевые вопросы, влияющие на разброс или дисконтированную стоимость прогнозируемых денежных потоков, принимаются во внимание с учетом их веса.

¹ Пояснения терминов, обозначенных в тексте **жирным шрифтом**, приведены в Определениях, изложенных в Части В.

В ИНТЕРПРЕТАЦИЯ

В.1 ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ТЕКСТА

- В.1.1 Весь текст настоящего стандарта имеет равный статус, если не указано иное. Пункты, устанавливающие явно определенные принципы, для удобства обозначены рамками.
- В.1.2 В документе **Сфера применения и назначение технических стандартов**² установлено, что несоблюдение принципов в настоящем стандарте не стоит рассматривать как отклонение, если это не имеет **существенного** воздействия. Содержание настоящего стандарта должно рассматриваться в этом контексте, даже если термин **существенный** явно не используется или если используется слово «должен».
- В.1.3 Никакое положение настоящего стандарта не следует толковать как требующее выполнения работ, не пропорциональных сфере действия решения или задания, к которому они относятся, и выгоде, которую **пользователи** должны будут получить от таких работ. Решение о том, какие работы являются пропорциональными, выносится на суждение и может зависеть от таких факторов, как опыт **пользователей** в вопросах, подлежащих отчету, и от их потребностей.
- В.1.4 Часть С настоящего стандарта включает в себя ссылки на актуарную работу. Что представляют собой актуарные работы, зависит от таких вопросов, как: будут ли **пользователи** обоснованно ожидать выполнения работ с использованием актуарных методов, и связаны ли работы с рисками, неопределенностью или моделированием. Актуарные работы часто включают в себя субъективную оценку. Некоторые работы, выполняемые актуариями, могут не являться актуарными работами.
- В.1.5 Форма, которую принимают любые объяснения, обоснования, описания, указания или другие анализы, требуемые настоящим стандартом, должна зависеть от объема выполняемых работ и выгоды для **пользователей**. Уровень детализации — на усмотрение. Если не указано иное, анализы могут быть количественными или качественными.
- В.1.6 Списки с примерами не являются исчерпывающими.
- В.1.7 Настоящий стандарт следует толковать в свете целей, изложенных в Части А.

² Пункт 23 документа «**Сфера применения и назначение технических стандартов**».

В.2 ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В.2.1 Термины, обозначенные в тексте **жирным шрифтом**, используются согласно нижеприведенным значениям. Некоторые определения взяты из **Сферы применения и назначения технических стандартов**. Определения используются в документе **Сфера применения и назначение технических стандартов** и других стандартах САС в одинаковых значениях.

сводный отчет	Комплект всех компонентных отчетов , относящихся к части работ в сфере применения настоящего стандарта. Сводный отчет для целей решения, принимаемого пользователем в связи с работами в сфере применения настоящего стандарта, представляет собой комплект всех компонентных отчетов , содержащих информацию, существенную для этого решения.
компонентный отчет	Документ, выданный пользователю в постоянной (бумажной, электронной, но не устной) форме, содержащий существенную информацию, которая относится к работам в сфере применения настоящего стандарта. Компонентный отчет может быть предоставлен пользователю на бумажном носителе или в электронном виде. Примерами компонентных отчетов являются официальные письменные отчеты, проекты отчетов, электронные письма и презентации. Возможное содержание компонентных отчетов включает в себя таблицы, диаграммы и другие схематические презентации в дополнение к тексту или вместо него. Компонентный отчет может быть частью одного или нескольких сводных отчетов .
данные	Факты или информация, обычно полученная из записей или из опыта и наблюдений. Примеры включают в себя данные об участниках или застрахованных, данные о страховых требованиях, данные об активах и инвестициях, оперативную информацию (например, административные или текущие расходы), параметры выплат и правила и условия полисов.
документировать	Вносить в документацию.
документация	Записи фактов, заключений, обоснования суждений и другие вопросы. Документация может вестись в бумажном или электронном виде. Она не обязательно предоставляется пользователям . Документация является существенной , если она касается существенного вопроса.
Общий ТАС	Технический актуарный стандарт, применимый ко всем работам, указанным в Приложении к Сфере применения и назначению технических стандартов .
исполнение	Формулы и алгоритмы модели в той форме, в которой будут производиться расчеты, предусмотренные спецификацией . Во многих случаях исполнение представляет собой компьютерную программу, но возможны и другие типы исполнения — например, для простых моделей часто

используются ручные вычисления.

страховая деятельность (страхование)	Деятельность по заключению или исполнению договоров страхования.
страховая трансформация	Изменение без согласия страхователей договорных условий по портфелю договоров страхования или принципов участия в прибыли, содержащихся в Принципах и Практиках Финансового Менеджмента.
страховщик	Организация, заключающая или выполняющая договоры страхования.
существенный	Вопросы являются существенными , если они могут по отдельности или в совокупности оказывать влияние на решения, которые будут приняты пользователями соответствующей актуарной информации. Оценка существенности является предметом разумного суждения, которое требует учета пользователей и контекста, в котором выполняется работа и представляется.
подход к оценке	Подход, используемый для определения того, каким образом (неопределенная) сумма актива или обязательства может быть выражена количественно. Два разных подход к оценке одного и того же актива или обязательства могут привести к различным результатам.
метод	Механизм, используемый для вычисления суммы (неопределенного) актива или пассива. Два разных метода расчета одного и того же подхода к оценке актива или обязательства должны дать схожие результаты.
модель	Представление некоторого аспекта мира, основанное на упрощающих допущениях. Модель определяется спецификацией , описывающей вопросы, которые должны быть представлены, а также входные данные и соотношения между ними, исполненной посредством набора математических формул и алгоритмов и реализованной с помощью исполнения для получения набора выходных данных из входных.
нейтральный	Нейтральным подходом к оценке , допущением или суждением является то, которое не является преднамеренно оптимистичным или пессимистичным и не включает в себя корректировки для отражения желаемого результата. Нейтральной оценкой является та, которая получена с использованием нейтральных подходов к оценке , допущений и суждений. Может существовать целый ряд нейтральных оценок, отражающий присущую неопределенность.
отчет	Сводный отчет или компонентный отчет .

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ

Сфера применения и назначение технических стандартов	Документ САС <i>Сфера применения и назначение технических стандартов.</i>
Специальный ТАС	Технический актуарный стандарт, который не определен САС как Общий ТАС . Специальный ТАС ограничивается конкретным, определенным контекстом.
спецификация	Описание модели , описывающее вопросы, которые должны быть представлены, вводные данные и их взаимодействие друг с другом, а также результаты, которые должны быть получены.
Пользователи	Те люди, принятию решений которыми, предназначен помочь отчет (на момент его написания). Примерами возможных пользователей являются те, кому адресован отчет , регулирующие органы и третьи лица, в пользу которых составлен отчет .

С СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

С.1 РАБОТА В РАМКАХ НАСТОЯЩЕГО СТАНДАРТА

С.1.1 Работы, подпадающие под действие настоящего стандарта, могут также подпадать под действие других стандартов САС. В частности, ко всем таким работам применимы **Общие ТАС Предоставления актуарной информации, Данные и Моделирование**.

Зарезервированные Работы

С.1.2 Действие настоящего стандарта распространяется на все Зарезервированные работы, относящиеся к **страховой деятельности**.

С.1.3 Определение Зарезервированных работ приведено в документе **Сфера применения и назначение технических стандартов**.

С.1.4 Действие настоящего стандарта распространяется также на некоторые работы, не относящиеся к Зарезервированным работам.

Финансовая отчетность

С.1.5 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, связанной со **страховой деятельностью**, осуществляемой для содействия **страховщику** или его материнской компании в подготовке финансовой отчетности, призванной дать объективное и достоверное представление о финансовом состоянии, прибылях или убытках (или доходах и расходах), которая отличается от актуарной деятельности в рамках **Специального ТАС по Пенсиям**.

С.1.6 Работа, описанная в пункте С.1.5, в рамках **Специального ТАС по Пенсиям**, состоит в подготовке информации по:

- пенсионным планам (пенсионному плану) **страховщика** или его материнской компании для целей соответствия *Международному Стандарту Финансовой Отчетности 19* или *Стандарту Финансовой Отчетности 17*; и
- пенсионным соглашениям в отношении руководства.

С.1.7 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, связанной со **страховой деятельностью**, осуществляемой для содействия **страховщику** или его материнской компании в выполнении обязательств перед их регулирующими и налоговыми органами.

С.1.8 Работа, описанная в пунктах С.1.5 и С.1.7, включает:

- определение технических резервов **страховщика**;
- предоставление подтверждения, требуемого согласно *(Налоговому) Предписанию по Общим Техническим Резервам для Страховщиков (Адекватная сумма) 2009 г.*;

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ

- предоставление актуарной информации для обоснования оценки **страховщиком** необходимого размера нормативного капитала;
- предоставление заключений по техническим резервам по общему страхованию синдиката Ллойда; и
- предоставление заключений, требуемых статьей 48 *Директивы 2009/138/ЕС* (Директива II о финансовой состоятельности) об общей политике андеррайтинга **страховщика** и адекватности соглашений по перестрахованию.

C.1.9 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, осуществляемой для содействия **страховщику** или его материнской компании в подготовке отчетов перед акционерами или участниками о вложенной стоимости.

C.1.10 Работа, описанная в пунктах C.1.5, C.1.7 и C.1.9, включает:

- предоставление информации для обоснования выбора соответствующих **подходов к оценке и методов**;
- предоставление информации для обоснования допущений; и
- выполнение любых необходимых расчетов.

C.1.11 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, связанной со **страховой деятельностью**, осуществляемой специалистом аудитора для обоснования заключения аудитора по финансовой отчетности **страховщика** или его материнской компании, призванной дать объективное и достоверное представление об их финансовом состоянии, прибылях или убытках (или доходах и расходах), и нормативно-правовых последствиях, иной чем актуарная деятельность в рамках **Специального ТАС по Пенсиям**.

Ценообразование

C.1.12 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для обоснования разрабатываемых и внедряемых систем ценообразования продуктов, предоставляемых **страховщиком**.

C.1.13 Работа, описанная в пункте C.10.12, включает:

- предоставление информации для обоснования выбора соответствующих **подходов к оценке и методов**;
- предоставление информации для обоснования допущений; и
- разработка **моделей** ценообразования, необходимых для определения страховых премий или платежей по продуктам для групп родственных продуктов.

C.1.14 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для определения страховых премий или платежей по любому отдельному договору страхования, представляющему значительный риск для **страховщика**.

С.1.15 Работа, описанная в пунктах С.1.12 и С.1.14, не включает коммерческие решения касательно фактически устанавливаемых размеров страховых премий или взимаемой оплаты за продукты.

Реорганизации бизнеса

С.1.16 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, выполняемой по всем Зарезервированным Работам, связанным со **страховой трансформацией**.

С.1.17 Работа, описанная в пункте С.1.16, включает работу:

- для или в качестве независимого эксперта, согласно требованиям Части VII порядка перевода или плана урегулирования;
- для адвоката страхователя при повторном установлении имущественных прав; и
- для любой стороны **страховой трансформации**.

С.1.18 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, сопровождающей запланированную продажу или покупку **страхователя**, продажу или покупку пакета страховых договоров, страховую реорганизацию или увеличения капитала в **страховом бизнесе**, кроме актуарной деятельности, связанной с пенсионным планом (пенсионными планами) сотрудников **страхователя**.

С.1.19 Работа, описанная в пункте С.1.18, включает:

- обоснование оценки стоимости бизнеса, планируемого к продаже, покупке, реорганизации или секьюритизации; и
- обоснование разрабатываемых или оцениваемых финансовых проектов.

С.1.20 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, необходимой для определения премии за перестрахование для заключения договора Ллойда.

С.1.21 Работа, описанная в пунктах С.1.18 и С.1.20, не включает коммерческие решения в отношении фактической цены заключаемых сделок.

Применение права усмотрения

С.1.22 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности связанной с использованием **страховщика** после продажи продукта права усмотрения, которое влияет на премии или выгоды страхователей.

С.1.23 Деятельность, описанная в пункте С.1.22, включает:

- возможность для **страховщика** принимать решения по применению права усмотрения;
- предоставление информации руководящему органу **страховщика**, ведущему долгосрочный бизнес по ключевым аспектам применения права усмотрения;

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ СТРАХОВАНИЕ

- содействие лицу или лицам, предоставляющих независимую оценку по выполнению **страховщиком** его Принципов и Практик Финансового Менеджмента;
- содействие в подготовке годового отчета **страховщика** для страхователей с правом участия в прибылях; и
- обоснование установленных отчислений за риск и других отчислений в программах с инвестиционной составляющей.

С.1.24 Работа, описанная в пункте С.1.22, не включает:

- принятие решений по обоснованности требований; или
- предоставление страхователям прогнозов индивидуальных выгод.

D ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

D.1 ВВЕДЕНИЕ

D.1.1 В данной Части содержатся общие принципы, применимые к актуарным работам в отношении страхования в поддержку целей настоящего стандарта, изложенных в Части А. Ее следует толковать в соответствии с описанием в Части В. Ее положения применимы к работам, описанным в Части С.

Суждения

D.1.2 Суждения относительно применения настоящего стандарта принимаются обоснованным и правомерным способом.

D.1.3 Суждение может быть необходимо по таким вопросам, как:

- ведется ли деятельность в рамках настоящего стандарта;
- имеются ли отступления от допущений; и
- выбор **моделей**.

D.1.4 Настоящий стандарт не требует **документирования** или раскрытия суждений, касающихся его применения, если не указано иное.

D.2 ДОПУЩЕНИЯ

Общие соображения

D.2.1 Пункты D.2.2, D.2.3 и D.2.8 не распространяются на допущения, использованные в **моделях**, если допущения приведены в нормативном документе, регламентирующем проведение работ, или определены **пользователем**.

D.2.2 Допущения, используемые или предложенные для использования в **моделях**, должны соответствовать целям расчетов, для которых они используются.

D.2.3 Допущения, используемые или предложенные для использования в **моделях**, должны быть выведены из достаточного количества релевантной информации или, в случае недостатка релевантной информации, из ее доступного объема.

D.2.4 Вопрос о том, какая информация является релевантной, является предметом суждения и может зависеть от таких факторов, как дата, на которую выполняется расчет, а также цель и характер расчетов, для которых будут использоваться допущения. Информация, которая может быть релевантной, включает в себя такие вопросы, как:

- финансовые и экономические перспективы;
- уровень смертности и прочие демографические прогнозы; и
- недавний опыт работы с обращениями, если он статистически значим.

D.2.5 При наличии важной релевантной информации, из которой могут быть выведены допущения для использования в **моделях**, вопрос о достаточности релевантной информации является предметом суждения и может зависеть от таких факторов, как затраты на получение дополнительной релевантной информации, выгода, которую **пользователи** получают от использования дополнительной релевантной информации, и степень неопределенности, которую **пользователи** готовы принять.

D.2.6 При ограниченном объеме релевантной информации, из которой могут быть выведены допущения для использования в **моделях**, вопрос о достаточности релевантной информации является предметом суждения и может зависеть от таких факторов, как затраты на получение дополнительной релевантной информации и время на ее сбор. Ограниченный объем доступной релевантной информации, возможно, будет необходимо дополнить другой информацией, выступающей в качестве замещения, и суждением.

D.2.7 При отборе допущений возможно также принимать во внимание любые **существенные** события, которые, как известно, имели место после даты, на которую выполняется расчет.

D.2.8 Недопустима коррекция допущений, используемых или предложенных к использованию в **модели** для компенсации недостатков другого несвязанного допущения.

Ставки дисконтирования

D.2.9 Для работ, включающих в себя определение текущей стоимости денежных потоков, **сводные отчеты** должны объяснять:

- a) происхождение ставок дисконтирования;
- b) обоснование для включения и происхождение любой премии за неликвидность, включенную в ставки дисконтирования;
- c) последствия принятия ставок дисконтирования; и
- d) денежные потоки, которые дисконтируются.

D.2.10 Может понадобиться включить в пояснение о происхождении ставок дисконтирования такие вопросы:

- сравнение со ставками при низком кредитном риске, такими как, например, ставки, основанные на кривых номинальной доходности надежных облигаций или свопов, публикуемых Банком Англии;
- ожидаемые доходы на активы **страхователя** и любое несоответствие между ожидаемым денежными потоками от активов и обязательств;
- описание любой **модели**, используемой для цели установления ставок дисконтирования, включая исходные допущения и ограничения; и
- интервал разумных альтернативных ставок дисконтирования.

D.2.11 Объяснение происхождения отдельных ставок дисконтирования может потребовать включения таких вопросов, как:

- возможное влияние на уровни платежеспособности;
- возможное влияние на прибыльность в вопросе ценообразования; и
- влияние на оценку в случае, когда планируется приобретение пакета страховых договоров.

Частота требований

D.2.12 Если допущения относительно частоты появления страховых требований используются или предложены к использованию в задаче, требующей прогнозирования требований на несколько лет, то должны быть сделаны отдельные допущения в отношении базовой частоты требований и в отношении ее последующих изменений.

D.2.13 Допущением относительно последующих изменений может быть допущение о том, что изменений не будет.

D.2.14 Допущения в отношении требований должны принимать во внимание возможные события, которые могут оказать значительное финансовое влияние, даже если их вероятность мала.

D.2.15 В явном виде предположение может отсутствовать.

Операционные расходы

D.2.16 **Сводные отчеты** по деятельности, включающей прогнозирование операционных расходов **страховщика**, должны обосновывать любые **существенные** отклонения уровня будущих операционных расходов от современного их уровня, а также их влияние на результаты.

D.2.17 Изменение уровня операционных расходов, возникающее исключительно вследствие инфляции или изменения объема бизнеса, может не быть **существенным**.

Взаимозависимость рисков

D.2.18 **Сводные отчеты** для работы, включающей стрессовые сценарии и использующую допущения относительно взаимозависимости рисков, должны:

- а) описывать разницу в допущениях о взаимозависимости, использованных в стрессовых сценариях, и допущениями для других сценариев; и
- б) при отсутствии разницы между допущениями о взаимозависимости, использованными в стрессовых сценариях и допущениями для других сценариев – объяснять отсутствие различий.

D.3 МОДЕЛИ И РАСЧЕТЫ

Изменения в подходах к оценке, методах или допущениях

D.3.1 В **сводных отчетах** должны поясняться любые изменения **подходов к оценке, методов** или допущений между двумя аналогичными и связанными задачами, а даваться **общий эффект** на результаты в количественно выражении.

D.3.2 Вопрос о том, являются ли две задачи аналогичными и связанными, является предметом суждения. Две задачи могут, но не обязательно должны, быть последовательными задачами, как при ежегодном определении технических резервов **страховщика**, которые должны включаться в его объективную и достоверную финансовую отчетность. Две задачи могут быть подобными, но не связанными, если:

- их разделяет значительный отрезок времени; или
- они связаны с разными страховыми рисками.

D.3.3 Допущение может относиться к **спецификации модели**, а не к конкретному числовому параметру. Например:

- если какой-либо экономический параметр связан с каким-либо индексом, изменение значения этого индексом на протяжении периода может не представлять собой изменения в допущениях. Изменение в соотношении между параметром и индексом или использование другого индекса будет изменением в допущениях; и
- в случае **модели** с коэффициентом связи, в которой коэффициенты связей автоматически пересчитываются от одного периода к другому по мере поступления новых **данных**, изменения в коэффициентах могут не представлять изменения в допущении. Использование иного набора **данных** для определения коэффициентов связей представляет собой изменение допущений.

Страховые требования

D.3.4 **Документация моделей**, используемых для прогнозирования выплат страхового возмещения, должны пояснять, каким образом **модель** учитывает частоту и серьезность требований.

D.3.5 Возможно, следует включить в объяснения следующее:

- определение частоты требований, таких как заявленные или урегулированные требования;
- рассмотрение частоты и серьезности крупных претензий; и
- рассмотрение частоты заболеваемости и выздоровления в страховании на случай болезни.

D.4 РАЗУМНЫЕ (ОСМОТРИТЕЛЬНЫЕ) ОЦЕНКИ

D.4.1 **Сводные отчеты** для работы связанной с определением разумной оценки технических резервов **страховщика** должны объяснять:

- a) взаимосвязь между разумной и **нейтральной** оценками обязательств; и
- b) любое изменение во взаимосвязи между разумной и **нейтральной** оценками по сравнению с предыдущей задачей того же типа при наличии таковой.

D.4.2 Для объяснения взаимосвязи между разумной и **нейтральной** оценками обязательств может понадобиться включить в пояснение такие моменты:

- описание уровня осмотрительности (консервативности) разумной оценки;
- представление примерной **нейтральной** оценки одновременно с разумной оценкой; и
- сравнение допущений, лежащих в основе **нейтральной** оценки, с допущениями, лежащими в основе разумной оценки и объяснение различий.

Е ПРИМЕНЕНИЕ ПРАВА УСМОТРЕНИЯ В ДОЛГОСРОЧНОМ СТРАХОВАНИИ

Е.1 ВВЕДЕНИЕ

Е.1.1 Данная Часть относится к долгосрочному страхованию, в котором применение усмотрения допускается договором. Его следует толковать согласно описанию в Части В.

Е.1.2 Примеры ситуаций, в которых может осуществляться усмотрение:

- управление страхованием с правом участия в прибылях;
- определение отчислений за риск в программах с инвестиционной составляющей; и
- указание цен в условных единицах.

Е.2 ПРИМЕНЕНИЕ ПРАВА УСМОТРЕНИЯ

Е.2.1 **Сводные отчеты** по деятельности, требующие прогнозирования денежных потоков при альтернативных сценариях, должны описывать, каким образом любые изменения в допущениях о способе применения права усмотрения, используемые в рассматриваемых альтернативных сценариях, согласуются со справедливым отношением к затронутым страхователям.

Е.2.2 Возможность применять право усмотрения может позволить **страховщику** принять меры для защиты интересов постоянных страхователей. Такие меры могут включать:

- увеличение штрафов за расторжение при резком падении рыночной стоимости активов; и
- отсрочка расторжения или исключение резервов, связанных с неликвидными классами активов.

Е.2.3 **Сводные отчеты** в рекомендациях или отчете по применению усмотрения должны отражать эффекты от применения права усмотрения, предложенного или реализованного в отношении страхователей или любого имущества в программах участия в прибылях.

Е.2.4 Отражение эффектов от применения права усмотрения в отношении страхователей может потребовать включения описание влияния на их выгоды любого изменения в:

- в Принципах и Практиках Финансового Менеджмента;
- политике бонусов;
- инвестиционной политике;
- уровне отчислений на риск или издержки; и
- политике выравнивания или сборах за долю в активах.

Е.2.5 Если **страховщик** применяет право усмотрения для использования любого имущества в программе участия в прибылях в качестве оборотного капитала для поддержание своих планов в отношении бизнеса, в отражение эффектов на имущество, возможно, следует включить описание ожидаемой нормы прибыли и времени ее получения.

Е.2.6 При подготовке отчета перед страхователями по применению права усмотрения, работа, выполняемая для подтверждения того, что их информационные потребности приняты во внимание, должна **документироваться**.

Е.2.7 В **документацию**, возможно, следует включить описание любых сделанных допущений с учетом уровня финансовых знаний страхователей для понимания факторов, которые влияют на объем выгод по полису, которые они получают.

F ОБЩЕЕ СТРАХОВАНИЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЕ СИНДИКАТАМИ ЛЛОЙДА

F.1 ВВЕДЕНИЕ

F.1.1 Данная Часть применима к работам, выполняемым заключению договоров по общему страхованию синдикатами Ллойда. Ее следует толковать согласно описанию в Части В.

F.2 СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА

F.2.1 Работа, направленная на предоставление заключения, подтверждающего, что технические резервы каждого «синдикатного» года по договорам общего страхования синдиката Ллойда не менее консервативны, чем наилучшая оценка необходимых сумм, должна быть представлена в документе, который должен содержать достаточно информации, чтобы позволить агенту-управляющему синдиката и Актуарию Ллойда понять суть проделанной работы.

F.2.2 Документ должен быть единым документом в постоянной (бумажной или электронной) форме.

F.2.3 В документ необходимо включить информацию, которую содержал бы **сводный отчет**, описывающий выполненную работу. Часть D и **Общие ТАС Моделирование и Предоставление Актуарной Информации**, содержат принципы относительно информации, которая должна предоставляться **в сводном отчете**.

Утверждено 8 ноября 2010 года

<i>Версия</i>	<i>Вступает в силу с</i>
1	1 Октября 2011 года