

Ассоциация
профессиональных актуариев

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием членом
Ассоциации профессиональных актуариев
(Протокол № 3 от 16.12.2014 г.)

**Стандарты и правила
«Оформление результатов актуарной деятельности»
Ассоциации профессиональных актуариев**

Москва – 2014г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Стандарты и правила «Оформление результатов актуарной деятельности» Ассоциации профессиональных актуариев (далее – Стандарты и правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации профессиональных актуариев в целях повышения качества предоставления результатов актуарной деятельности заказчикам, Банку России, другим заинтересованным сторонам.

1.2. Стандарты и правила устанавливают требования к оформлению результатов актуарной деятельности актуариями – членами Ассоциации профессиональных актуариев.

1.3. В случае если законодательством РФ, федеральными актуарными стандартами или нормативными актами уполномоченных органов установлены требования к оформлению результатов отдельных видов актуарной деятельности, Стандарты и правила применяются в части не противоречащей указанным требованиям.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2.1. Для целей Стандартов и правил используются следующие основные понятия:

2.1.1. *Результаты актуарной деятельности* – актуарное заключение, результаты актуарных расчетов.

2.1.2. *Пользователи* – заказчики, Банк России, иные лица, которым адресован отчет.

2.1.3. *Существенность* – характеристика уровня значимости вопроса, 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 потребностей пользователей и контекста, в котором выполняется актуарная деятельность.

2.1.4. *Компонентный отчет* – документ, предоставленный пользователю в постоянной (бумажной, электронной, но не устной) форме, содержащий существенную информацию, которая относится к задачам в сфере применения настоящих Стандартов и правил. 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. Компонентный отчет может быть частью одного или нескольких сводных отчетов.

2.1.5. *Сводный отчет* – комплект всех компонентных отчетов, содержащих в совокупности ответ на поставленную задачу.

2.1.6. *Отчет* – сводный отчет или компонентный отчет.

3. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЕТАМ.

3.1. Все сводные отчеты, относящиеся к актуарной деятельности должны соответствовать Стандартам и правилам.

3.1.1. Сводный отчет может состоять из одного или более компонентных отчетов. Настоящие Стандарты и правила не требуют, чтобы какой-либо единичный компонентный отчет полностью соответствовал пункту 3.1, если только это не сводный отчет. Если отчет является единственным в рамках решаемой задачи, такой отчет является сводным.

3.1.2. Сводный отчет включает все компонентные отчеты, переданные пользователю и содержащие существенную информацию. Компонентный отчет не может быть исключен из сводного отчета, если он включает существенную информацию. Сводный отчет должен содержать перечень входящих в него компонентных отчетов.

3.2. Любая существенная информация, которая передается актуарием в недокументированной форме, должна быть подтверждена (повторена) им в компонентном или сводном отчете.

3.2.1. Если существенная информация передается актуарием в устной форме, либо каким-либо иным недокументированным образом, она должна быть подтверждена (повторена) в отчете в разумно короткие сроки.

4. СООТВЕТСТВИЕ ОТЧЕТА ПОСТАВЛЕННОЙ ЗАДАЧЕ.

4.1. Сводный отчет должен включать достаточную информацию для того, чтобы его пользователи смогли оценить соответствие отчета тем целям, для которых он был подготовлен.

4.2. В сводном отчете должны быть указаны цель отчета, его пользователи и лицо, которое поручило работу. Компонентный отчет должен содержать указание на свою цель и лицо, которому он адресован.

4.2.1. Цель отдельного компонентного отчета не обязательно совпадает с целью сводного отчета, частью которого он является. Отдельный компонентный отчет может иметь ограниченную цель, например, объяснение определенного пункта другого компонентного отчета, либо подтверждение (повторение) пункта, который ранее был обозначен в устной форме, или же иметь несколько целей, не все из которых указаны в сводном отчете.

4.2.2. Если отчет подготовлен и соответствующая работа выполнена в соответствии с законодательными или нормативными требованиями, в качестве указания на цель будет достаточной ссылка на законодательство РФ.

4.2.3. Указания адресатов или пользователей отчета должны содержать сведения о том, в каком качестве рассматриваются указанные лица или как предполагается, что они будут использовать отчет. Например, одно и то же лицо может сразу быть руководителем организации и ее клиентом (вкладчиком).

4.3. Сводный отчет должен отражать существенные изменения или события, известные какому-либо лицу, ответственному за сводный отчет, которые произошли после даты, на которую были подготовлены данные, и иной информации, на которой он основывается.

5. ПРОЗРАЧНОСТЬ.

5.1. Сводный отчет должен:

- а) отражать данные или иную используемую информацию;
- б) содержать указание на источник данных или иной информации.

5.2. При наличии какой-либо существенной неопределенности в отношении данных, сводный отчет должен содержать:

- а) описание неопределенности;
- б) описание подхода, примененного в связи с неопределенностью.

5.3. Сводный отчет должен содержать существенные допущения, на которых основаны расчеты или суждения.

5.3.1. Пункт 5.3 применяется ко всем существенным допущениям, независимо от того, выражены ли они прямо или косвенно, количественно или качественно.

5.4. Сводный отчет должен содержать обоснования в отношении:

- а) любых существенных допущений, применяемых или рекомендуемых;
- б) любых различий между допущениями, используемыми или рекомендуемыми, в различных частях отчета;
- в) указание подходов к оценке и методик, используемых в любых существенных расчетах.

5.4.1. В обоснованиях необходимо различать факты, суждения, основанные целиком на фактическом материале и суждения, на которые повлияло личное мнение.

5.4.2. Допущения, подходы к оценке или методы, используемые для некоторых целей, могут быть заданы в нормативных актах (или в иных документах, регулирующих актуарную деятельность) или они могут входить в область ответственности какой-либо иной стороны (например, организации или пользователя). В любом случае утверждение, что отчет должен соответствовать нормативным актам и соответствует им, или что он соответствует предписаниям любой иной стороны, является достаточным обоснованием.

5.4.3. Если допущения, подходы к оценке или методы рассматриваются как существенно неточные или неуместные лицом, ответственным за отчет, отчет должен включать в себя указание на соответствующий эффект, либо иные объяснения, для того, чтобы соответствовать пункту 4.1. Стандартов и правил.

6. ПОЛНОТА.

6.1. Сводный отчет должен включать все существенные вопросы, связанные с работой, о которой сообщается в отчете.

6.2. Сводный отчет должен указывать на характер и объем любой существенной неопределенности в информации, которую содержит.

6.2.1. Неопределенность может быть связана с результатами расчетов, допущениями, на которых основана информация, или иными аспектами. Она может возникнуть вследствие случайных изменений, отсутствия информации или иных источников. Объем какой-либо существенной неопределенности может сам представлять неопределенность.

6.3. В отношении любых существенных расчетов, которые были произведены, сводный отчет должен объяснять:

- а) сущность и цель расчетов;
- б) методики расчета.

6.4. Если сводный отчет содержит вероятности, в нем также должны быть объяснены:

- а) предполагаемое значение вероятности;
- б) сущность любых статистических данных, на которых основывается вероятность.

7. ДОСТУПНОСТЬ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ.

7.1. Стиль, структура и содержание отчетов должны соответствовать опыту понимания и уровням соответствующих технических знаний их пользователей.

7.2. Отчет не должен содержать информацию, которая не является существенной, если она затрудняет понимание существенной информации.

7.2.1 Существенность информации зависит, среди прочего, от уровня соответствующих технических знаний пользователей.

7.3. В Сводном отчете должны использоваться стандартные значения любых существенных характеристик, в отношении которых не дано специального определения.

7.4. Сводный отчет должен объяснять, что означают результаты любых существенных расчетов.

председатель, председатель и секретарь
печатью 5 (пять) листов.

Председатель заседания
Общего собрания членов АПА


Шерстнев В. И.

