

© 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 D: ДАННЫЕ

Ноябрь 2009 года

Перевод с английского

ДАННЫЕ (TAC D)

Статус

Настоящий стандарт (TAC D) представляет собой Общий технический актуарный стандарт (Общий TAC), 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.

Сфера применения

Действие настоящего стандарта как Общего TAC распространяется на работы, указанные в Приложении к *Сфере применения и назначение технических стандартов*. Сфера применения настоящего стандарта подвержена влиянию любых поправок к Приложению к *Сфере применения и назначение технических стандартов*.

Определенные TAC могут содержать положения, включающие или исключающие отдельные категории работ из сферы действия настоящего стандарта.

Более широкое применение приветствуется.

Вступление в силу

Настоящий стандарт применяется к данным, используемым при подготовке сводных отчетов, составленных не ранее 1 апреля 2011 года.

Досрочное применение приветствуется.

Связь с другими TAC и с Руководящими указаниями

Настоящий стандарт устанавливает принципы, подлежащие принятию по всему спектру работ, к которым он применим, как описано выше. Другие Общие и Специальные TAC 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 TACD	4
	A.1 Назначение	4
B	Интерпретация	5
	B.1 Интерпретация текста	5
	B.2 Определения	5
C	Данные	7
	C.1 Введение	7
	C.2 Применение	7
	C.3 Отчетность	7
	C.4 Документация	8
	C.5 Данные	8

A НАЗНАЧЕНИЕ ТАС D

A.1 НАЗНАЧЕНИЕ

A.1.1 Заданный уровень надежности САС заключается в том, что пользователи, 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.

A.1.2 Целью настоящего стандарта является содействие достижению Заданного уровня надежности путем обеспечения следующего:

- **данные**¹, используемые при работе в рамках его сферы действия, подлежат надлежащему контролю и проверке, так что **пользователи** могут полагаться на полученную актуарную информацию; и
- любые действия, предпринятые по причине неточности или неполноты **данных**, увеличивают надежность полученной актуарной информации.

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.
- В.1.4 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.1.5 Списки примеров не являются исчерпывающими.
- В.1.6 Настоящий стандарт следует толковать в свете целей, изложенных в Части А.

В.2 ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- В.2.1 Термины, обозначенные в тексте **жирным шрифтом**, используются согласно нижеприведенным значениям. Некоторые определения взяты из документа **Сфера 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

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

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 .
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.
отчет	Сводный отчет или компонентный отчет .
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.
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 ДАННЫЕ

С.1 ВВЕДЕНИЕ

- С.1.1 В данной Части содержатся принципы, раскрывающие назначение настоящего стандарта, изложенное в Части А. Он должен интерпретироваться, как описано в Части В.
- С.1.2 Работы, подпадающие под действие настоящего стандарта, могут подпадать под действие других стандартов САС. В частности, ко всем таким работам применимы другие **Общие ТАС**, в том числе, стандарты *Предоставление актуарной информации* и *Моделирование*.
- С.1.3 Другие принципы, касающиеся **данных**, могут содержаться в **Специальных ТАС**.
- С.1.4 В разделе С.2 описан способ применения настоящего стандарта.
- С.1.5 В разделах С.3 в С.5 содержатся принципы, способствующие достижению цели, указанной в Части А, и охватывающие вопросы, которые должны быть представлены **пользователям** в отношении **данных**, принципы, которым должна соответствовать вся **документация**, требуемая по этому стандарту, а также вопросы, касающиеся требований к **данным**, определений, проверки и неполных или недостаточных **данных**.

С.2 ПРИМЕНЕНИЕ

- С.2.1 Настоящий стандарт применяется в отношении всех **данных**, используемых при подготовке актуарной информации, которая представлена в **отчете**.

Суждения

- С.2.2 Суждения о применении настоящего стандарта принимаются обоснованным и правомерным способом.
- С.2.3 Примеры вопросов, по которым может потребоваться суждения, включают в себя характер проверок **данных** и порядок действий в случае неполноты **данных**.

С.3 ОТЧЕТНОСТЬ

- С.3.1 Принципы для вопросов, отчеты по которым должны быть представлены **пользователям** в отношении **данных**, содержатся в **Общих ТАС** по *Предоставлению актуарной информации* (ТАС R). Они распространяются на все **данные**, включая **данные**, связанные с корректировками или полученные из дополнительных источников.
- С.3.2 Принципы, изложенные в ТАС R, охватывают потребность в описании используемых **данных**, указании их источника, описании любой неопределенности по поводу точности **данных** и объяснении подхода к неопределенности в расчетах или в результатах. Примеры подходов, которые

могут быть предприняты по отношению к неопределенности, включают в себя корректировки допущений или результатов.

C.3.3 Принципы для вопросов, отчеты по которым должны быть представлены **пользователям** в отношении **данных**, могут также содержаться в **Специальных ТАС**.

C.4 ДОКУМЕНТАЦИЯ

C.4.1 Вся **документация**, необходимая по этому стандарту, должна:

- a) содержать достаточно подробностей для технически компетентного лица, не имеющего предварительных знаний о конкретном применении, для которого используются **данные**, для понимания затрагиваемых вопросов и оценки принятых решений;
- b) содержать заявление о цели **документации**; и
- c) быть четкой, ясной и полной для этой цели.

C.4.2 **Документация** может принимать различные формы, в том числе отдельных физических или электронных документов, комментариев или заголовков в файлах **данных**. **Документация** может включать в себя документы, подготовленные другими лицами, например, документы, касающиеся полиса, акты пенсионных планов или же буклеты или документы, предусмотренные разработчиками систем.

C.4.3 Принципы в отношении конкретных требований к вопросам, подлежащим **документированию**, содержатся в других разделах настоящего стандарта.

C.5 ДАННЫЕ

Требования к данным

C.5.1 Всякий раз при проведении работ следует проводить оценку **данных**, необходимых для предоставления актуарной информации, затребованной **пользователем**.

C.5.2 Оценка может учитывать предыдущие оценки, сделанные для подобных типов задач. Оценка может привести к выводу о том, что никаких дополнительных **данных** не требуется или что никакие **данные** не доступны.

Определения данных

C.5.3 Определения всех элементов **данных** должны **документироваться**.

C.5.4 Примеры определений включают в себя:

- однозначные определения **данных** об участниках или застрахованных, например, размер оклада, учитываемый при исчислении пенсии, возраст и социальный статус;
- однозначные определения **данных** о страховых требованиях, таких, как год полиса или наступления страхового случая; и

- четкие определения видов выплат, предоставляемых пенсионными планами.

С.5.5 Определения могут **документироваться** многими способами, включая **документацию**, предоставленную поставщиками **данных** или другими третьими лицами.

Проверка

С.5.6 Для определения степени, в которой взятые в целом **данные** являются достаточно точными, актуальными и полными, чтобы пользователи могли полагаться на полученную актуарную информацию, создается и проводится комплекс проверок.

С.5.7 Проведенные проверки должны **документироваться**.

С.5.8 Пункт С.5.6 не создает требования аудита.

С.5.9 Масштаб подлежащих проведению проверок подлежит суждению и должен будет зависеть от таких вопросов, как:

- источник **данных**;
- условия соглашения; и
- масштаб и характер проверок, которые, как известно, были проведены другими сторонами.

С.5.10 Примеры возможных проверок включают в себя:

- сравнение с **данными**, используемыми для предыдущего применения;
- проверка того, что значения **данных** лежат в приемлемых пределах;
- проверка того, что **данные** согласуются с **данными** из других источников; и
- выборочные проверки.

Неполные или неточные данные

С.5.11 В случаях, когда требуемые **данные** являются **существенно** неполными или неадекватными, проводится оценка для определения того, может ли надежность **данных** быть улучшена путем их изменения или дополнения.

С.5.12 Обработка неполных или неточных **данных** или меры, принимаемые в их отношении, должны **документироваться**.

С.5.13 Примером способа, которым **данные** могут быть скорректированы, является замена средними значениями неверных или отсутствующих записей.

С.5.14 **Данные** могут быть дополнены с использованием дополнительных источников **данных**, косвенных методов или методов выборки. Любые дополнительные источники **данных** должны быть проверены на надежность.

С.5.15 В некоторых случаях корректировки могут быть внесены в допущения, используемые в моделях или расчетах, или в их результаты вместо корректировки неполных или неточных данных или в дополнение к ней. Любые такие изменения должны **документироваться**, а их влияние быть выявлено.

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ D: ДАННЫЕ

Утверждено 9 ноября 2009 года

Версия *Вступает в силу с*

1 1 июля 2010 года