

© 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: ТРАНСФОРМАЦИИ

Декабрь 2010 года

Перевод с английского

ТАС ТРАНСФОРМАЦИИ

Статус

Настоящий стандарт (ТАС Трансформации) 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 Трансформации: 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 Зарезервированные работы, завершённые не ранее 1 октября 2011 года, а также на работы, выполняемые для сводных отчетов и завершённые 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 Трансформации	4
	A.1 Назначение	4
B	Интерпретация	5
	B.1 Интерпретация текста	5
	B.2 Определения	5
C	Сфера применения	8
	C.1 Работы в рамках настоящего стандарта	8
D	Принципы	10
	D.1 Введение	10
	D.2 Допущения	10
	D.3 Данные	11
	D.4 Отчетность	12

А НАЗНАЧЕНИЕ ТАС ТРАНСФОРМАЦИИ

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 Цель данного стандарта заключается в содействии достижению Заданного уровня надежности путем обеспечения того, что при выполнении работы в рамках сферы его применения **пользователи** актуарной информации, принимающих решения в отношении:

- передачи активов и пассивов; или
- изменения обязательств;

обладали достаточной актуарной информацией, включая информацию о рисках, неопределенности и денежных потоках, позволяющей им:

- принимать обоснованное решение; и
- оценивать влияние, в т.ч. справедливость, надежность и уровень выгод, трансформации или модификации на **выгодоприобретателей**.

¹ Термины, выделенные в тексте **жирным шрифтом**, объясняются в Определениях, приведенных 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 не являются исчерпывающими.
- В.1.7 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 **Сферы применения и назначения технических стандартов**. Определения используются в документе **Сфера применения и назначение технических стандартов** и других стандартах САС в одинаковых значениях.

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

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ ТРАНСФОРМАЦИИ

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.
выгодоприобретатели	Участники пенсионного плана или держатели страховых полисов, имеющие право на получение выгод. Для целей этого определения в состав выгодоприобретателей включаются иждивенцы с пропорциональным правом на выгоды.
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, разъяснений судебных решений и 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.
организация	Пенсионный план , страховая компания, фонд или другая организация – субъект отношений.
Общий ТАС	Технический актуарный стандарт, применимый ко всем работам, указанным в Приложении к Сфере применения и назначению технических стандартов .
административный орган	Управляющие профессионального пенсионного плана или административный орган отдела пенсионного обеспечения местного самоуправления.

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ ТРАНСФОРМАЦИИ

страховая трансформация	Изменение без согласия страхователей договорных условий по портфелю договоров страхования или в условиях программ 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.
Передача по Части VII	Программа передачи страховой деятельности в соответствии с Частью VII Закона о финансовых услугах и рынках 2000 года.
пенсионный план	Профессиональный или индивидуальный пенсионный план, учрежденный в соответствии с британским законодательством.
пенсионная трансформация	Изменение основных условий в отношении заработанных (накопленных) пенсий по некоторым или всем участникам пенсионного плана без согласия таких участников.
отчет	Сводный отчет или компонентный отчет .
Сфера применения и назначение технических стандартов	Документ САС <i>Сфера применения и назначение технических стандартов</i> .
Специальный ТАС трансформация	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 СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

С.1 РАБОТЫ 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 Предоставление актуарной информации, Данные и Моделирование**.

С.1.2 Настоящий стандарт должен применяться ко всем Зарезервированным работам, связанным с **пенсионными трансформациями** или **страховыми трансформациями**.

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.

Пенсионные трансформации

С.1.5 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для **руководящего органа пенсионного плана** в отношении передачи накопленных (заработанных) пенсий по некоторым или всем участникам **пенсионного плана** без их согласия.

С.1.6 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для **руководящего органа пенсионного плана** в отношении изменения накопленных (заработанных) пенсий некоторых или всех участников **пенсионного плана** без их согласия.

С.1.7 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности для **руководящего органа пенсионного плана** в отношении ликвидации, которая связана с передачей обязательств **страховщику** без согласия участников.

С.1.8 Работа, описанная в пункте С.1.5, включает актуарную деятельность для **руководящих органов** по передаче или получению **пенсионного плана**.

С.1.9 Работа, описанная в пунктах с С.1.5 по С.1.7, включает:

- сопоставление стоимости пенсий до и после передачи, изменения или ликвидации;
- сопоставление уровней фондирования до и после передачи, изменения или ликвидации; и
- сопоставление условий дополнительных возможностей для участников (в частности, досрочный выход на пенсию или замена периодического платежа единовременной выплатой) до и после передачи, изменения или ликвидации.

С.1.10 Работа, описанная в пунктах с С.1.5 по С.1.7, не включает работу в связи с переводом с одного персонального пенсионного плана на другой.

Страховые трансформации

С.1.11 Данный стандарт должен применяться к актуарной деятельности, выполненной в рамках **страховой трансформации** для или в качестве независимого эксперта, предусмотренной **передачей по Части VII** или согласно Плану урегулирования.

С.1.12 Работа, описанная в пункте С.1.11, не включает подготовку резюме по отчету пенсионного плана, предусмотренного статьей 109 *Закона о финансовых услугах и рынках 2000 года* как часть документов, предусмотренных при **передаче согласно Части VII**.

С.1.13 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной деятельности, выполняемой в рамках **страховой трансформации** для адвоката страхователя при повторном установлении имущественных прав.

С.1.14 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной информации, предоставляемой актуарием в отношении программ с долевым участием в прибыли в отношении изменений принципов, содержащихся в *Принципах и практиках финансового менеджмента*.

С.1.15 Настоящий стандарт должен применяться к актуарной отчетности в отношении снижения выгод страхователей согласно статье 113 и статье 376 *Закона о финансовых услугах и рынках 2000 года*.

D ПРИНЦИПЫ

D.1 ВВЕДЕНИЕ

D.1.1 В этой Части содержатся общие принципы для актуарных работ в отношении **трансформаций**, раскрывающие назначение настоящего стандарта, установленные в Части А. Ее следует толковать, согласно описанию в Части В. Ее положения применимы к работам, описанным в Части С.

D.1.2 Вся работа в рамках сферы применения настоящего стандарта также входит в сферу применения либо **Специального ТАС по Пенсиям**, либо **Специального ТАС по Страхованию**. Все принципы в этих стандартах, соответственно, также применимы к работе по пенсиям и страхованию в рамках сферы применения настоящего стандарта.

Суждения

D.1.3 Суждения относительно применения настоящего стандарта принимаются обоснованным и правомерным способом.

D.1.4 Суждение может быть необходимо по таким вопросам, как:

- является ли работа актуарной работой;
- отступления от допущений; и
- выбор **моделей**.

D.1.5 Настоящий стандарт не требует **документирования** или раскрытия решений, касающихся его применения, если не указано иное.

D.2 ДОПУЩЕНИЯ

D.2.1 Выбор допущений должен предусматривать надлежащий акцент на то, как **трансформация** влияет на интересы всех участвующих сторон, кроме случая, когда выбор допущений определяется законодательством или другими нормами.

D.2.2 Степень учета интересов различных сторон подлежит **документированию**.

D.2.3 Надлежащий акцент является предметом суждения и должен зависеть от таких вопросов как область применения требуемой актуарной информации.

D.2.4 Надлежащий акцент необязательно означает придание одинакового веса интересам всех сторон. Примеры обстоятельств, при которых возможно придание меньшего значения (и, как вариант, отсутствия веса) интересам конкретной стороны, включают те случаи, в которых:

- класс **выгодоприобретателей** явно исключается из сферы требуемой актуарной информации;
- интересы некоторых сторон в **трансформации** могут быть недостаточно ясны, чтобы быть принятыми к сведению;

ТЕХНИЧЕСКИЙ АКТУАРНЫЙ СТАНДАРТ ТРАНСФОРМАЦИИ

- величины выгод некоторых **выгодоприобретателей** не подвержены влиянию **трансформации**, хотя гарантированность этих выплат может быть подвержена влиянию трансформации;
- существуют гарантии, снижающие или устраняющие риск любого отрицательного влияния на выгоды некоторых **выгодоприобретателей**.

D.2.5 Соответствующие стороны, на чьих интересах следует сделать надлежащий акцент при выборе допущений, могут включать:

- все группы **выгодоприобретателей**;
- спонсоров передаваемых и получаемых **пенсионных планов**;
- управляющих передаваемых и получаемых **пенсионных планов**; и
- **страховщиков**.

D.3 ДАННЫЕ

D.3.1 **Общий ТАС** по *Данным* (ТАС D) требует, чтобы проводился ряд проверок для определения точности, приемлемости и полноты **данных**, чтобы рассматривалась необходимость дополнения неполных или неподходящих **данных**, и чтобы такие действия **документировались**. Эти принципы устанавливаются в пунктах с С.5.6 по С.5.15 ТАС D.

D.3.2 Следует принимать в расчет суждения о применении принципов ТАС D к **трансформациям**:

- эффект от использования некорректных **данных** на анализ влияния на **выгодоприобретателей**; и
- возможность того, что **данные** могут предоставляться стороной с заинтересованностью в том, чтобы **трансформация** была или не была проведена.

D.4 ОТЧЕТНОСТЬ

Уместность

D.4.1 **Сводные отчеты для трансформаций** должны включать:

- a) описания любых групп **выгодоприобретателей**, для которых влияние **трансформации** не рассматривалось; и
- b) заявление о том, насколько оценка изменений по сумме, стоимости или гарантированности выгод любой группы ограничивалась только отрицательными влияниями.

Существенные риски

D.4.2 **Сводные отчеты** должны отражать то, каким образом **трансформация** может приводить к каким-либо изменениям **существенных** рисков для выгод различных классов **выгодоприобретателей**:

- a) которые подвержены влиянию **трансформации**; и
- b) которые включены в сферу требуемой актуарной работы.

D.4.3 Изменения **существенных** рисков могут включать:

- изменение финансовых условий спонсоров **пенсионного плана** или **страховщиков**, обусловленных **трансформацией**; и
- изменение влияния конкретных экономических условий, обусловленные предложенной **трансформацией**, на индивидуальные права.

D.4.4 Для некоторых **сводных отчетов** может потребоваться включение описания **существенных** рисков с которыми сталкиваются **выгодоприобретатели**, на которых **трансформация** не оказывает непосредственного влияния, в частности:

- **отчеты**, которые предоставляются для стороны, предлагающей передачу **пенсионного плана** без согласия, относящиеся к возможной реакции других сторон; или
- отчеты по актуарной деятельности в связи с **передачей по Части VII**, которая относится к влиянию **трансформации** на страхователей **страховщика**, принимающего обязательства.

Перечень допущений

D.4.5 **Общие ТАС** по *Предоставлению актуарной информации* (ТАС R) требует, чтобы **сводные отчеты** описывали обоснования для любых применяемых или рекомендованных **существенных** допущений. Эти принципы приводятся в пунктах с С.4.6 по С.4.9 ТАС R.

D.4.6 Суждения о применении принципов ТАС R к **трансформациям** должны учитывать:

- перечень правдоподобных **значимых** допущений;
- входят ли выбранные допущения в этот перечень; и
- почему выбранные допущения считаются подходящими.

D.4.7 **Сводные отчеты** должны отражать влияние на актуарную информацию применения альтернативных правдоподобных допущений.

D.4.8 Количество и характер рассматриваемых альтернативных допущений являются предметом суждения.

D.4.9 Отражение влияния применения альтернативных правдоподобных допущений может потребовать рассмотрения таких вопросов как:

- степень комфортности, с которым могут быть предоставлены требуемое актуарное заключение или подтверждение; и
- насколько выбор альтернативных **существенных** допущений в рамках диапазона правдоподобных допущений препятствовал бы предоставлению какого-либо требуемого актуарного заключения или подтверждения.

Оценка влияния

D.4.10 **Сводные отчеты** должны описывать влияние **трансформации** на любые группы **выгодоприобретателей** в рамках требуемой сферы применения актуарной работы, которые подвержены действию **трансформация**, путем указания:

- a) каких-либо **существенных** изменений в денежных потоках **выгодоприобретателям** в результате **трансформации**;
- b) степени любого потенциального уменьшения величин выгод;
- c) потенциала любых изменений гарантированности получения платежей;
- d) обстоятельств, при которых возникнет отрицательное влияние на выгоды групп; и
- e) расчетные преимущества, которые могут быть получены какими-либо группами **выгодоприобретателей**.

D.4.11 Для отражения влияния **трансформации** может потребоваться рассмотреть:

- диапазон потенциальных выгод или убытков для любой такой группы;
- ключевые характеристики любых групп **выгодоприобретателей**, для которых, как предполагается, **трансформация** имеет значительно иное воздействие от того, которое она оказывает на другие группы;
- обстоятельства, при которых потенциальный эффект является наиболее и наименее благоприятным для любой группы **выгодоприобретателей**;
- комментарий в отношении эффекта на гарантированность выгод от изменений спонсора **пенсионного плана** или **страховщика**; и
- финансовый эффект на **страховщика** или спонсора **пенсионного плана**.

D.4.12 **Существенные** изменения по денежным потокам могут включать:

- любые увеличения или снижения среднего срока платежа;
- любые изменения ставок увеличения выплачиваемых пенсий; и
- любые изменения потенциала для выплат бонусов для полисов с правом участия в прибыли.

D.4.13 **Сводные отчеты** должны отражать обоснования любой стороны, представленные в подтверждение необходимости **трансформации**.

Отчеты, включающие заключения

D.4.14 **Сводные отчеты**, включающие заключение о том, отвечает ли с актуарной точки зрения **трансформация** критериям, необходимым для ее проведения, должны:

- a) отражать информацию, на которой основано заключение;
- b) описывать обоснования заключения; и
- c) устанавливать, какие из принципов настоящего стандарта применялись для выведения этого заключения.

D.4.15 Уместная информация, на которой основывается заключение, является предметом суждения. Может оказаться необходимым включить это в информацию, описанную в пунктах с D.4.10 по D.4.13.

Утверждено 13 декабря 2010 года

Версия Действует с

1 1 октября 2011 года