

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
24 июня 2019 года, протокол № САДП-21

СОГЛАСОВАНО
Банком России
18 сентября 2019 года № 06-52-4/7157

**Федеральный стандарт актуарной деятельности
“Актуарная деятельность при тарификации
по видам страхования иным, чем страхование жизни”**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Сфера применения 3
2. Термины и определения 3
3. Исходные данные 5
4. Требования к расчету технических тарифов 6
5. Проверка страховых тарифов7
6. Документирование 8

1. СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарная деятельность при тарификации по видам страхования иным, чем страхование жизни” (далее — федеральный стандарт) устанавливает общие требования к расчету технических тарифов и проверке страховых тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни.

1.2. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в каждом из следующих случаев:

- при проведении актуарием обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию в рамках видов страхования иных, чем страхование жизни;
- при осуществлении актуарием деятельности по разработке, анализу и пересмотру тарифов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- при наличии в поставленной перед актуарием задаче указания на необходимость применения настоящего федерального стандарта.

1.3. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами актуарной деятельности, стандартами, правилами и иными распорядительными документами саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий.

1.4. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования Банком России.

1.5. При необходимости внесения изменений в настоящий стандарт стандарт утверждается в новой редакции.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Актуарий должен — актуарий обязан выполнять указанное требование, если оно существенно. Если в соответствующем разделе настоящего федерального стандарта не указано иное, все утверждения в настоящем федеральном стандарте должны рассматриваться в значении “должен”.

2.2. Актуарий может — актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом решение о его выполнении принимается на основании профессионального суждения актуария, раскрытия факта и оснований отказа от выполнения не требуется.

2.3. Актуарию следует — актуарий обязан выполнить указанное требование либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.4. Выполнение поставленной перед актуарием задачи — оказание актуарием услуг, основанных на актуарных расчетах, предоставляемых заказчику и (или) заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации, суждения или иную информацию.

2.5. Заинтересованное лицо — любое физическое или юридическое лицо (как правило, таким также считается заказчик), которому актуарий представляет отчет актуария и (или) другие результаты актуарной деятельности.

2.6. Заказчик — лицо (физическое или юридическое), находящееся с актуарием в договорных отношениях, которыми предусмотрено осуществление актуарием актуарной деятельности.

2.7. Катастрофические убытки (катастрофический убыток) — убытки (убыток), понесенные(ый) в результате одного страхового события, характеризующегося крайне низкой частотой, оказывающие(ий) существенное влияние на статистические данные по страхованию по причине существенности суммы таких(ого) убытков (убытка).

2.8. Нагрузка — часть страхового тарифа (страховой премии), предназначенная для покрытия затрат на проведение страхования, включая операционные, административные и прочие расходы. В состав нагрузки может быть включена прибыль, которую планируется получить от операций страхования.

2.9. Нетто — ставка страхового тарифа (нетто-тариф) — часть страхового тарифа, предназначенная для обеспечения страховых выплат по договорам страхования.

2.10. Общепринятые актуарные методы расчетов — методы расчетов, которые, как правило, применяются в процессе осуществления актуарной деятельности и не противоречат положениям федеральных стандартов актуарной деятельности, а также стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев.

2.11. Однородность рисков — идентичность подверженности одним и тем же рискам различных объектов страхования в смысле равенства математических ожиданий стоимостей риска и других вероятностных характеристик для этих объектов.

2.12. Портфель договоров страхования — договоры страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно.

2.13. Предиктивная модель — модель оценки некоей величины или характеристики с помощью определенного набора факторов, оказывающих влияние на данную величину или характеристику.

2.14. Профессиональное суждение актуария — суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.15. Расчет страховых тарифов (тарификация) — процесс вычисления размера платы за страхование, соответствующей объекту страхования и характеру страхового риска, а также другим условиям страхования, в который могут быть вовлечены специалисты из различных областей, включая актуариев, андеррайтеров, маркетологов и иных специалистов.

2.16. Расчетный период — временной интервал, за который рассматривается информация о договорах страхования и денежных потоках, с ними связанных.

2.17. Рисковая надбавка — часть страхового тарифа или технического тарифа, необходимая для покрытия возможных отклонений общего объема выплат от их математического ожидания.

2.18. Рисковые факторы — параметры договора страхования, которые потенциально могут оказывать влияние на стоимость риска.

2.19. Справедливость (сбалансированность) тарифа — принцип, при котором имеет место пропорциональность тарифа стоимости риска для объектов страхования с различными характеристиками. Справедливость (сбалансированность) тарифа может являться характеристикой страхового тарифа, технического нетто-тарифа и технического брутто-тарифа.

2.20. Стоимость риска (средний убыток на единицу экспозиции риска) — средний размер убытка в расчете на единицу экспозиции риска.

2.21. Статистические данные по страхованию — данные о договорах страхования и денежных потоках, с ними связанных, содержащие информацию о рисковых факторах, а также иную информацию статистического характера, которая согласно профессиональному суждению актуария может быть использована для выполнения поставленной перед ним задачи в рамках настоящего федерального стандарта.

2.22. Страховой тариф — ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховой тариф формируется как сумма нетто-ставки страхового тарифа и нагрузки. Под страховым тарифом понимается тариф, который применяется страховщиком при заключении договоров страхования. Страховой тариф может быть получен актуарием или иными специалистами.

2.23. Страховщик — страховая организация или общество взаимного страхования.

2.24. Структура портфеля договоров страхования — набор количественных и качественных показателей, отражающих характеристики объектов и условий страхования, а также страховых рисков, включенных в портфель договоров страхования, с учетом частоты и значимости этих характеристик.

2.25. Структура тарифной ставки — описание долей страхового тарифа или технического тарифа, предназначенных для обеспечения страховых выплат и иных расходов.

2.26. Существенный — влияющий (или имеющий возможность оказать влияние) на решения и выводы актуария, заказчика или иных заинтересованных лиц. Оценка существенности является предметом профессионального суждения актуария с учетом интересов и потребностей лиц, заинтересованных в результатах выполнения поставленной перед актуарием задачи.

2.27. Технический нетто-тариф — ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования, полученная по результатам актуарных расчетов и равная ожидаемой величине страховых выплат по договору страхования.

2.28. Технический тариф (технический брутто-тариф) — технический нетто-тариф, увеличенный на размер нагрузки.

2.29. Убыток — подлежащий возмещению страховщиком ущерб, причиненный объекту страхования в результате страхового случая, или реализовавшийся страховой риск.

2.30. Частота страховых случаев (убытков) — отношение числа произошедших в расчетном периоде страховых случаев (убытков) к экспозиции риска за этот же расчетный период.

2.31. Экспозиция риска (по риску) — базовая единица риска, переданного страховщику в соответствии с договором(ами) страхования и используемая страховщиком для измерения величины застрахованного риска.

Термины, применяемые в настоящем федеральном стандарте актуарной деятельности и не определенные в настоящем разделе, следует определять в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами с учетом порядка их приоритета.

3. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ

3.1. Общие требования к исходным данным.

3.1.1. При осуществлении актуарной деятельности актуарию следует использовать статистические данные. В качестве статистических данных актуарий может использовать:

- данные учета страховщика(ов), в отношении которого(ых) осуществляется актуарная деятельность;
- данные иных, кроме страховщика(ов), в интересах которого(ых) осуществляется актуарная деятельность, организаций, полученные в не запрещенном законодательством Российской Федерации порядке;
- надежные данные из открытых источников (в частности, данные, опубликованные на сайтах государственных учреждений в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”).

3.1.2. Актуарию следует убедиться, что статистические данные содержат информацию, позволяющую установить, в частности:

- оценку вероятности наступления страхового события и оценку средней страховой выплаты или
- оценку ожидаемой страховой выплаты на единицу экспозиции риска.

3.1.3. При использовании статистических данных актуарий должен убедиться в том, что:

- в его распоряжении имеется достаточно документированное описание данных или представлены достаточные комментарии в отношении состава и структуры данных, необходимые, с точки зрения актуария, для выполнения поставленной перед ним задачи;
- предоставленная информация понятна, отсутствует неоднозначная интерпретация.

3.1.4. Актуарию следует принимать во внимание правила ведения учета статистических данных.

3.1.5. Актуарий может использовать дополнительную доступную информацию нестатистического характера.

3.1.6. При осуществлении регулируемой настоящим федеральным стандартом актуарной деятельности актуарию следует убедиться в том, что данные являются:

- полными, достоверными и информативными;
- непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- разумным образом сгруппированными, сегментированными и обработанными в случае предоставления заказчиком агрегированных данных.

3.1.7. При проведении группировки данных по значениям рисков факторов актуарию следует учитывать:

- статистическую репрезентативность каждой полученной группы;
- принцип однородности рисков в каждой полученной группе.

3.1.8. В тех случаях, когда для некоторого рисков фактора группировка согласно требованиям пункта 3.1.7 настоящего федерального стандарта невозможна или не предполагается применяемым актуарием методом расчета, но при этом включение в рассмотрение данного рисков фактора, по мнению актуария, необходимо, актуарию следует применять методы, учитывающие данное обстоятельство.

3.1.9. Актуарию следует учитывать возможность существенного изменения риска по договорам страхования в течение срока действия договоров страхования (например, в связи с наличием дополнительных соглашений к договорам страхования).

3.2. Использование исходных данных.

3.2.1. При использовании статистических данных актуарию следует убедиться, что результаты, полученные на основе этих данных, применимы к текущему и будущим временным периодам.

3.2.2. Актуарию следует учитывать законодательные изменения, изменения в нормативно-правовой базе (например, изменения в правилах страхования), процессе учета, процедуре урегулирования убытков, судебной практике, изменения основных макроэкономических показателей.

3.2.3. При использовании статистических данных актуарий должен определять продолжительность рассматриваемого периода таким образом, чтобы данные, входящие в указанный период, были достаточны для выполнения поставленной задачи. В тех случаях, когда такие данные недоступны, неактуальны или недостоверны, актуарий может использовать доступные данные, которые, по профессиональному суждению актуария, позволят выполнить поставленную задачу или отказаться от выполнения задачи.

3.2.4. Для определения влияния на денежные потоки от связанных со страховой деятельностью операций, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков, расходов на урегулирование убытков и иных расходов и доходов страховщика, актуарию следует учитывать соответствующие доходы и расходы в явном виде либо оценивать их влияние на результаты расчетов в агрегированном виде.

3.2.5. При использовании статистических данных актуарий должен учитывать развитие страховых выплат и получаемых страховщиком возмещений. При этом актуарий может вводить поправки статистических данных, например, вносить поправки, учитывающие будущее развитие страховых выплат и возмещений, и (или) выбирать период, за который рассматриваются данные, таким образом, чтобы влияние развития убытков за пределами этого периода было несущественно, или использовать иной обоснованный подход.

3.2.6. При выборе объема используемой информации, актуарию следует учитывать существенность влияния такого выбора на результаты осуществления актуарной деятельности. Степень существенности определяется актуарием, если в рамках поставленной актуарию задачи иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами или иными документами.

4. ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЕТУ ТЕХНИЧЕСКИХ ТАРИФОВ

4.1. Основные требования к выбору метода для расчета технических тарифов.

4.1.1. Для расчета технического тарифа, если метод расчета не установлен в поставленной задаче или нормативно, актуарий должен выбирать актуарный метод, соответствующий специфике вида страхования, объему и характеристикам имеющихся в его распоряжении данных.

4.1.2. Для расчета технического тарифа с использованием математических и статистических методов (актуарных методов) актуарий должен использовать статистические данные.

4.1.3. Если поставленную задачу невозможно выполнить методом, указанным в поставленной задаче, или возможно выполнить только частично, актуарий должен довести соответствующий факт до сведения заказчика и согласовать с заказчиком изменение поставленной перед ним задачи или используемого метода.

4.1.4. Если поставленную задачу невозможно выполнить с использованием актуарных методов или возможно выполнить только частично, в том числе из-за недостаточности или неадекватности имеющихся статистических данных, актуарий должен довести соответствующий факт до сведения заказчика и указать на допустимость решения поставленной задачи исходя из иных разумных экономических предпосылок.

В этом случае актуарию также следует довести до сведения заказчика информацию о том, что формирование страхового тарифа исходя из разумных экономических предпосылок может производиться другими компетентными специалистами и основываться, например, на базе экспертных оценок или рекомендаций перестраховщиков.

4.2. Требования к подходам и методам расчета технических тарифов.

4.2.1. Актуарий должен основывать расчет технического нетто-тарифа на принципе обеспечения его равенства ожидаемым убыткам по каждому договору страхования с учетом применяемых при расчетах рисков факторов. Актуарию следует соблюдать принцип справедливости (сбалансированности) технических нетто-тарифов, заключающийся в равенстве технических нетто-тарифов (выраженных в абсолютных величинах) ожидаемым убыткам для всех групп договоров страхования, значимо различающихся между собой по стоимости риска.

4.2.2. При расчете технического нетто-тарифа актуарию следует учитывать эффект от реализации доступных для рассмотрения денежных потоков, связанных со страховыми случаями по договорам страхования.

4.2.3. При расчете технического нетто-тарифа актуарию следует определить перечень рисков факторов, оказывающих влияние на величину технического нетто-тарифа.

4.2.4. При расчете технического нетто-тарифа актуарий может анализировать возможность возникновения катастрофических убытков и оценивать их влияние на технический нетто-тариф.

4.2.5. Актуарий должен основывать выбор методологии проведения расчета технического нетто-тарифа на условиях разумности и обоснованных актуарных суждений.

4.2.6. Актуарию при выборе методологии расчета технического нетто-тарифа следует учитывать будущее развитие страховых выплат и прочих, связанных со страховой деятельностью операций, компенсирующих расходы страховщика, таких как поступление доходов по суброгациям и регрессным требованиям, а также доходов от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков.

4.2.7. Расчет технического нетто-тарифа актуарий может проводить с применением следующих подходов:

- подхода, основанного на раздельном оценивании частоты возникновения убытков и средней величины убытка, включающего при необходимости раздельное рассмотрение убытков различной величины;
- подхода, основанного на оценивании стоимости риска;
- иных обоснованных подходов.

Актуарию следует проводить расчет технического нетто-тарифа индивидуально для каждого страхового риска или для совокупности страховых рисков. Решение о выборе подхода к расчету технического нетто-тарифа принимается актуарием на основе его профессионального суждения.

4.2.8. Для расчета технического нетто-тарифа актуарий должен провести построение предиктивной модели, позволяющей получить оценку ожидаемых убытков.

4.2.9. При расчете технического нетто-тарифа актуарий может использовать в частности, но не исключительно методы из следующего перечня общепринятых актуарных методов расчета:

- линейные модели;
- обобщенные линейные модели;
- модели, основанные на скоринговых техниках определения тарифов;
- методы, основанные на использовании априорной информации о функции распределения вероятностей частоты убытка и величины среднего убытка;
- методы машинного обучения.

4.2.10. При расчете технического нетто-тарифа актуарий может учитывать влияние видов страхования, связанных с рассматриваемым, при условии, что имеется явная связь между ними. В таком случае актуарий должен обеспечить соответствие требованиям настоящего федерального стандарта порядка расчета совокупного технического нетто-тарифа. При этом актуарий должен убедиться в том, что связь между видами страхования действительно имеет место и носит неслучайный характер.

4.2.11. Актуарий должен проводить расчет технического брутто-тарифа на основе технического нетто-тарифа в соответствии со структурой тарифной ставки.

4.2.12. Актуарий может включать в состав технического брутто-тарифа рисковую надбавку. Возможность включения рискованной надбавки и методика ее расчета определяются актуарием исходя из его профессионального суждения.

4.2.13. С целью учета обстоятельств, не влияющих на стоимость страхового риска, но влияющих на структуру тарифной ставки (например, изменение уровня комиссионного вознаграждения), или обстоятельств, влияющих на финансовый риск, актуарий может формировать состав и оценивать значения корректировок технического брутто-тарифа, учитывающих обстоятельства, не относящиеся к страховому риску.

5. ПРОВЕРКА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

5.1. Проверка страхового тарифа на предмет достаточности.

5.1.1. Достаточность страхового тарифа, применение которого ожидается при заключении договоров страхования, актуарию следует оценивать посредством проведения следующих процедур:

- сравнение полученной страховщиком суммы страховых премий (или суммы страховых премий, которая была бы получена страховщиком, если бы применялся проверяемый страховой тариф) с совокупностью денежных потоков по операциям страхования, не включающих полученные страховые премии (или сумму страховых премий, которая была бы получена страховщиком, если бы применялся проверяемый страховой тариф); и (или)
- проведение расчета технического тарифа и его сравнение со страховым тарифом.

5.1.2. Если иное не предусмотрено условиями поставленной перед актуарием задачи или законодательством Российской Федерации, выбор критериев, соответствие страхового тарифа которым свидетельствует об отсутствии оснований признать страховой тариф недостаточным (критериев достаточности), является предметом профессионального суждения актуария.

5.1.3. Формирование вывода по результатам проверки достаточности страхового тарифа актуарию следует проводить по результатам проведения процедур из числа указанных в пункте 5.1.1 настоящего федерального стандарта и в соответствии с критериями достаточности.

5.2. Проверка страховых тарифов на предмет актуарной (экономической) обоснованности.

5.2.1. Если страховой тариф совпадает с техническим тарифом, то актуарию следует признать страховой тариф актуарно (экономически) обоснованным.

5.2.2. Если страховой тариф не совпадает с техническим тарифом, то для проверки страхового тарифа на предмет актуарной (экономической) обоснованности актуарию следует провести проверку достаточности страхового тарифа в соответствии с требованиями пункта 5.1 настоящего федерального стандарта. Если страховой тариф удовлетворяет критериям, выбранным актуарием в соответствии с требованиями пункта 5.1.2 настоящего федерального стандарта, то актуарию следует признать страховой тариф актуарно (экономически) обоснованным.

5.2.3. Если страховой тариф не совпадает с техническим тарифом и проведение проверки достаточности страхового тарифа не представляется возможным, актуарию следует проверить наличие утвержденных страховщиком процедур расчета страхового тарифа. В этом случае актуарию следует высказать суждение об актуарной (экономической) обоснованности страхового тарифа с учетом наличия или отсутствия указанных процедур.

5.3. Проверка страховых тарифов на сбалансированность.

5.3.1. Актуарию следует проводить анализ страхового тарифа на предмет его сбалансированности относительно тарифных сегментов. Если иное не предусмотрено условиями поставленной перед актуарием задачи или законодательством Российской Федерации, результаты проведенного анализа страхового тарифа на предмет его сбалансированности следует отражать в составе выводов по результатам выполнения поставленной перед актуарием задачи.

6. ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ

6.1. Если составление отчета актуария не предусмотрено поставленной перед актуарием задачей, информацию, которую в соответствии с требованиями настоящего федерального стандарта актуарий должен довести до заказчика и заинтересованных лиц, актуарий должен предоставить заказчику и заинтересованным лицам любым установленным поставленной перед актуарием задачей и доступным ему способом.

6.2. Актуарию следует довести до заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария состав и мнение о корректности исходных данных, применяемых для решения поставленной задачи, возможном влиянии на результаты актуарной деятельности фактов недостоверности, противоречивости, внутренней несогласованности и неполноты исходных данных. Также актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария информацию об ограничениях использованной методологии. В частности, при использовании актуарием статистических моделей актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц информацию о том, что результаты носят вероятностный характер и реальные значения исследуемых актуарием величин могут отличаться от рассчитанных актуарием.

6.3. В случае если поставленной актуарию задачей предусмотрено проведение расчета технических тарифов, актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария:

- базовую единицу экспозиции риска, для которой произведен расчет технических тарифов;
- структуру тарифной ставки;
- описание методологии расчета технических тарифов, включая обоснование корректности использованной методологии и используемых предположений и допущений;
- перечень рисков факторов, оказывающих влияние на величину технических тарифов;
- суждение о справедливости (сбалансированности) технических нетто-тарифов.

6.4. В случае если поставленной актуарию задачей предусмотрено проведение проверки достаточности и (или) обоснованности страховых тарифов, актуарию следует довести до сведения заказчика и заинтересованных лиц и (или) отразить в отчете актуария:

- критерии, применяемые при проверке достаточности и (или) обоснованности страховых тарифов;
- суждение о справедливости (сбалансированности) страховых тарифов и технических нетто-тарифов и о выявленных рисках антиселекции для страховщика, заключающихся в возможности неблагоприятного с точки зрения влияния на финансовые показатели страховой деятельности страховщика изменения структуры портфеля договоров страхования относительно заданной условиями поставленной задачи;
- вывод о достаточности и (или) актуарной (экономической) обоснованности страховых тарифов;
- рекомендации по корректировке страховых тарифов по результатам проверки достаточности и (или) актуарной (экономической) обоснованности страховых тарифов.