

## РЕГУЛИРОВАНИЕ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Один из важных моментов в деятельности любой страховой организации — контроль ее платежеспособности. Роль актуария является ключевой с точки зрения поддержания финансового здоровья страховых компаний. Неверная оценка размеров страховых резервов может в будущем обернуться невозможностью страховщика отвечать по обязательствам. Правильно просчитанная инвестиционная стратегия позволит страховой компании не только успешно справиться с обязательствами, но и получить хорошую прибыль. Усилия квалифицированного актуария обеспечивают страхователям уверенность в страховой защите, поскольку позволяют страховщикам полностью выполнять свои обязательства. Учитывая значимость результатов работы актуариев, государство обязано осуществлять контроль этой деятельности. В статье поднимаются вопросы регулирования актуарной деятельности, уточняется значение актуария для страховой организации. Проведен краткий ретроспективный анализ появления и развития профессии актуариев в мире и России. Рассмотрены различные модели государственного регулирования в зарубежных странах, их слабые и сильные стороны. Концептуально, с учетом законодательных изменений представлена модель регулирования актуарной деятельности в России, обозначены основные функции участников актуарной деятельности, сформулированы требования к ним согласно законодательству.

*Ключевые слова:* актуарий; актуарная деятельность; регулирование актуарной деятельности; модели регулирования актуарной деятельности.

Ye. M. Khitrova

PhD in Economics, Associate Professor,  
Baikal State University of Economics and Law

## REGULATION OF ACTUARIAL ACTIVITY: DOMESTIC AND FOREIGN EXPERIENCE

An important moment in activities of any insurance organization is control of its repayment ability. The role of the actuary is of key character in the context of supporting the financial well-being of insurance companies. A wrong assessment of amounts of insurance reserves may in future result in the insurer's failure to incur liabilities. A correctly calculated investment strategy will allow an insurance company not only to cope successfully with liabilities but to obtain a good profit. The efforts of a qualified actuary provide the insurers with confidence of the insurance protection as they allow the insurers to completely cope with their liabilities. While considering the significance of actuaries' activity results, the government should supervise this activity. The article brings up an issue of regulating the actuarial activity, specifies the significance of actuary for insurance organizations. It gives a brief retrospective analysis of emergence and development of the actuary profession in the world and Russia. It considers various models of governmental regulation in foreign countries, their weak and strong points. With regard to the legal changes, it conceptually presents a model of regulating the actuary activity in Russia, identifies the major functions of the actuary activity participants, formulates the legislative requirements to them.

*Keywords:* actuary; actuary activity; regulation of actuary activity; models of regulating actuary activity.

В ноябре 2013 г. вышел Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»<sup>1</sup>. Его разработка была определена необходимостью усиления государственного контроля деятельности организаций, оказывающих услуги по страхованию. Подобного рода законодательные решения активно обсуждались на протяжении 10 лет, что свидетельствовало о важности вопроса государственного регулирования. Еще в 2003 г. в Федеральном законе «Об организации страхового дела»<sup>2</sup> было введено требование о необходимости актуарного аудита деятельности страховых организаций, а точнее актуарной оценки принятых страховых обязательств. Такое оценивание должно было происходить с 2006 г., и оно сразу вызвало интерес и озабоченность со стороны страховых организаций. Однако на практике механизм подобной деятельности так и не был предложен законодателем, и данная норма осталась исключительно на бумаге.

Один из важных моментов в деятельности любой страховой организации — контроль ее платежеспособности. Как сам страховщик, так и государство в лице органа, контролирующего его работу, заинтересовано в том, чтобы оценка обязательств компании, определение параметров страховой и перестраховочной защиты были корректны в части законодательства и адекватны ситуации на рынке. Это касается вопросов расчета страховых тарифов, определения доли собственного удержания, формирования страховых резервов, оптимального страхового и инвестиционного портфеля. Подобного рода знаниями обладает актуарий — специалист, чья деятельность является важнейшей для страховой организации. В кругах страховщиков бытует притча, о том, что если агента, андеррайтера и актуария посадить в одну машину, то агент давит на газ, андеррайтер на тормоз, а актуарий смотрит назад и говорит им куда ехать. Этим высказыванием очень емко объясняется значение актуария для деятельности страховой организации.

Активное расширение сферы применения актуарных расчетов обусловлено действием ряда факторов, заставляющих уделять актуарной деятельности все больше внимания. В числе таких факторов можно отметить необходимость оценки величины страховых резервов и эффективности их инвестирования, оценку финансовой устойчивости и платежеспособности компании (такие сведения входят в число отчетных и контролируются органом государственного надзора), появление в той или иной мере конкуренции в борьбе за рынок, довольно устойчивая тенденция роста уровня страховых выплат, накопление страховой статистики, укрупнение и экономический рост компаний и, соответственно, возможность расходовать больше средств на аналитическую работу<sup>3</sup>. Деятельность актуария становится все больше востребованной в других отраслях экономики, там, где принятие решений связано со случайными процессами, рисками и неопределенностью. Услуги актуариев используются в пенсионных и инвестиционных фондах, банках, организациях и учреждениях системы здравоохранения и социального страхования. Такое широкое применение их деятельности требует регулирования со стороны государства.

Первые попытки применения актуарных расчетов относятся XVIII в. Актуарий, выполняя роль счетовода, писца, регистратора еще со времен римского права, начинает активно воздействовать на процессы, связанные со становлением демографической статистики, в части формирования таблиц смертности. Со временем функции актуария имеют различное наполнение в зависимости от сферы деятельности и категории потребителей страховых услуг, среди которых на современном этапе выделяют государство в лице органов надзора, менеджмент компании и ее акционеров [5]. Современный актуарий выполняет,

<sup>1</sup> Об актуарной деятельности в Российской Федерации : федер. закон от 2 нояб. 2013 г. № 293.

<sup>2</sup> Об организации страхового дела : федер. закон от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1.

<sup>3</sup> Роль актуариев в страховой компании. URL : <http://www.iaac.ru/magazine/detail.php>.

по сути, роль риск-менеджера страховой компании, защищая потребителей от приобретения страховых услуг сомнительного качества или услуг, которые не подтверждены финансовыми возможностями страховщика. Такие функции выдвигают представителей этой профессии в авангард страхового дела, делают их работу крайне насущной в контексте современного рынка страхования. Представители актуарной профессии признаны во всем мире в качестве основного игрока в принятии решений. Актуарный процесс в индустрии финансовых услуг, сфере социальной защиты и управления риском способствует благосостоянию общества в целом.

Широкий спектр обязанностей актуария и увеличение потребителей его услуг послужили необходимости создания профессиональных организаций актуариев. Первые из них образуются в Великобритании: институт актуариев в Лондоне (1848) и факультет актуариев в Эдинбурге (1856). Позже профессиональные общества актуариев появились в других странах — Германии (1927), Франции (1929), США (1830). Тогда же возникло и понимание важности государственных актов о страховании, пенсионном обеспечении, регулирующих и упорядочивающих данную сферу общественных отношений [1]. В настоящее время мировое актуарное сообщество представлено специалистами, объединенными, как правило, в профессиональные организации и работающими в различных сферах экономики: страховании, пенсионном и социальном обеспечении, здравоохранении, управлении рисками [3]. Европейская актуарная академия создана в 2005 г. профессиональными ассоциациями Германии, Швейцарии, Австрии и Нидерландов. Ее миссия ЕАА заключается в содействии повышению профессионализма актуариев Европы, в первую очередь Центральной и Восточной. Профессиональные актуарные ассоциации устанавливают требования и перечень экзаменов для получения профессии. Они же проводят квалификационные экзамены. Выучиться на актуария можно и в университете (как правило, по тем же программам), но для того, чтобы стать полноправным членом профессиональной организации нужно дополнительно сдать экзамены в ассоциации. В ряде стран (Италии, Финляндии, Греции) квалификационные экзамены находятся под контролем государства. В некоторых (Австрии, Испании, Дании, Португалии) достаточно университетского диплома об актуарном образовании [2].

В России актуарная наука стала активно развиваться в конце XIX в. В начале XX в. Санкт-Петербург был центром актуарной науки, и лишь Первая мировая война помешала провести запланированный на 1915 г. Всемирный конгресс актуариев в городе на Неве. В связи с событиями 1917 г. и национализацией всех страховых компаний необходимость в актуарной профессии просто отпала. Начало возрождения в России профессии актуария связано с ликвидацией монополии государства в сфере страхования. В 1994 г. по инициативе ведущих российских ученых и практиков страхового дела было создано Общество актуариев. В качестве его уставной деятельности определили постановку серьезной современной системы актуарного образования и формирования соответствующей инфраструктуры актуарной науки и практики<sup>1</sup>. Немного позднее в 2002 г. на базе Общества создали российскую Гильдию актуариев в виде некоммерческого партнерства, деятельность которой была направлена на представление профессии актуарий на государственный уровень. В 2008 г. гильдия стала действительным членом Международной актуарной ассоциации (International Actuarial Association — IAA). Основные задачи деятельности гильдии сводятся к формированию кодекса профессиональной этики актуариев, разработке системы квалификации и аттестации актуариев, участию в подготовке законодательных актов, регулирующих документы по страхова-

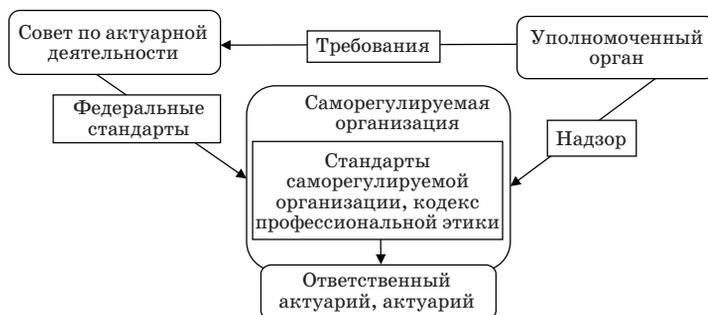
<sup>1</sup> История актуарных расчетов в России. URL : <http://www.actuaries.ru/about/detail.php>.

нию, государственному и негосударственному пенсионному обеспечению, социальному страхованию.

В разных странах сложились различные модели регулирования актуарной деятельности. Выбор модели обусловлен значительным числом факторов, среди которых главными выступают такие как уровень проникновения профессии актуарий в экономику страны, число страховых организаций, уровень развития страхового рынка, а также стремления государства взять под контроль финансовую устойчивость и платежеспособность страховых организаций. В этой связи в мире существуют два типа моделей: модель ответственного актуария и двухактуарная модель. Принципиальное отличие этих подходов в регулировании актуарной деятельности заключается в следующем. В модели ответственного актуария основная ответственность возлагается на самого актуария, при условии жестких условий отбора на эту должность. Такая модель в частности применяется в Канаде. Другой подход подчеркивает важность прямого надзора, а актуарий выступает лишь в качестве консультанта и посредника между надзорным органом и страховой организацией. При этом неважно, будет ли актуарий состоять в штате компании или являться внешним консультантом. Пользователи этой модели считают, что применение системы ответственного актуария сужает полномочия надзора, в то время как рынку необходим жесткий контроль и проверка не только финансовой отчетности страховщиков, но и внимательная оценка актуарных систем, изучение внутренних баз данных, тестирование разработанных актуариями методик на конкретных примерах<sup>1</sup>. Возможность существования актуариев как в надзорном органе, так и в компании и дало название модели — двухактуарная. Такую модель используют в Испании и Франции.

Родоначальница актуарного дела Великобритания использует некий симбиоз этих моделей. Система регулирования актуарной деятельности представляет собой двухступенчатую модель: профессиональная саморегулируемая организация (СРО), действующая при постоянном надзоре со стороны органа-регулятора. В качестве СРО выступает Институт и факультет актуариев, а государственный орган-регулятор — Совет по финансовой отчетности. Подобная модель регулирования актуарной деятельности используется в США и Австралии.

Федеральный закон «Об актуарной деятельности в России», по сути, в основе предписывает принять двухступенчатую модель регулирования. В качестве субъектов актуарной деятельности выступают актуарий и ответственный актуарий, которые обязаны быть членами СРО, а надзорный уполномоченный орган представляет Банк России. В целях координации деятельности СРО при уполномоченном органе формируется Совет по актуарной деятельности, который определяет направления и перспективы развития актуарной деятельности в России (рис.). Основные функции, права и обязанности участников отношений в рамках указанного закона представлены в таблице.



Концептуальная схема регулирования актуарной деятельности в России

<sup>1</sup> Роль актуариев в страховой компании. URL: <http://www.iaac.ru/magazine/detail.php>.

Функции, права и обязанности участников отношений

Участники отношений в рамках Закона	Выполняемые функции, права и обязанности
Уполномоченный орган	Устанавливает требования к стандартам и правилам ведения актуарной деятельности, кодексу профессиональной этики, квалификации ответственного актуария, проведению аттестации ответственного актуария, программам и порядку проведения экзамена для актуариев
Совет по актуарной деятельности	Формирует предложения по развитию актуарной деятельности, разрабатывает федеральные стандарты, осуществляет взаимодействие по вопросам актуарной деятельности с научными организациями, образовательными организациями, международными профессиональными организациями актуариев
Саморегулируемая организация	Имеет в составе не менее 50 членов, разрабатывает стандарты саморегулируемой организации и кодекс профессиональной деятельности для своих членов, проводит аттестацию ответственных актуариев и актуариев, разрабатывает программы повышения квалификации членов саморегулируемой организации
Ответственный актуарий	Имеет высшее математическое (техническое) или экономическое образование, опыт работы в актуарной области не менее 3 лет из 5 последних, является аттестованным саморегулируемой организацией актуариев
Актуарий	Имеет высшее математическое (техническое) или экономическое образование, является членом саморегулируемой организации актуариев

В соответствии с требованиями Федерального закона «Об актуарной деятельности в России» (ст.17) Банк России в марте 2014 г. утвердил список лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации. Из 132 чел. составили список, состоящий из 40 лиц. В августе 2014 г. приказом Банка России был сформирован Совет по актуарной деятельности в составе 23 членов, представляющих Гильдию актуариев и Ассоциацию профессиональных актуариев, которые в ближайшем будущем претендуют на роль СРО, научную и педагогическую общественность, Минфин и Банк России. Основное направление деятельности Совета по актуарной деятельности на ближайшую перспективу — разработка и формирование стандартов актуарной деятельности в соответствии с указанием Банка России «О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики». Стандарты и правила должны быть разработаны с учетом видов деятельности объектов обязательного актуарного оценивания. При необходимости внесения изменений в стандарт или правило такие стандарт или правило утверждаются в новой редакции. Кодекс должен включать в себя положения, обеспечивающие применение принципов профессиональной этики, профессионального поведения членов СРО. Это касается взаимодействия с заказчиками и иными заинтересованными лицами при осуществлении актуарной деятельности, органами управления СРО, ее структурными подразделениями, а также другими членами СРО<sup>1</sup>.

Таким образом, можно констатировать, что актуарная профессия за 20 лет своего существования в постсоветской России обрела четкие контуры и вышла на государственный уровень. Как свидетельствует международный опыт, деятельность актуария не ограничивается сферой страхования и смежными с ним областями. Поскольку совершение сделок финансового характера, где обязательства сторон носят вероятностный характер, имеет место быть не только в страховании, то перспективными направлениями деятельности ак-

<sup>1</sup> О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики : указание Банка России от 25 сент. 2014 г. № 3392-У.

туария являются банковской сфера, инвестиционные компании, организации государственной системы здравоохранения и социальной защиты. Приходится констатировать и то, что малый и средний бизнес пока недостаточно профессионально оценивает свои риски и правильно их защищает [4]. Поэтому актуарная деятельность выполняет и социальную роль, поскольку правильно подобранная защита хозяйствующего субъекта обеспечивает уверенность в завтрашнем дне. Как говорил один английский актуарий: «Если актуарий только актуарий, то это не актуарий», поэтому у данной профессии в России большое будущее.

### Список использованной литературы

1. Акопов А. С. Система регулирования актуарной деятельности: опыт Великобритании / А. С. Акопов, О. Л. Котляров // Пенсионное обозрение. — 2014. — № 1 (17). — URL : <http://pensionobserver.ru/archiv/1-17-yanvar-mart-2014-g/eto-interesno/sistema-regulirovaniya-aktuarnoj-deyatelnosti-opyit-velikobritanii>.
2. Котлововский И. Актуарии вновь актуальны / И. Котлововский // Экономические стратегии. — 2004. — № 2. — С. 68–71.
3. Майорова Т. В. Актуарии в системе надзора / Т. В. Майорова // Актуарий : информ.-аналит. бюл. — 2007. — № 1. — С. 13–15.
4. Модернизация социальной сферы муниципальных образований Сибирского региона как основы повышения качества жизни населения / В. И. Самаруха, А. В. Самаруха, Т. В. Сорокина [и др.]. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 270 с.
5. Филинова М. И. Страховой актуарий — быть или не быть? / М. И. Филинова, Д. В. Худеев // Сибирская финансовая школа. — 2011. — № 2. — С. 101–104.

### References

1. Akopov A. S., Kotlyarov O. L. A system of regulating the actuary activity: experience of Great Britain. *Pensionnoe obozrenie = Pension Review*, 2014, no. 1 (17). (In Russian). Available at: <http://pensionobserver.ru/archiv/1-17-yanvar-mart-2014-g/eto-interesno/sistema-regulirovaniya-aktuarnoj-deyatelnosti-opyit-velikobritanii>.
2. Kotlovovskii I. Actuaries are topical again. *Ekonomicheskie strategii = Economic Strategies*, 2004, no. 2, pp. 68–71. (In Russian).
3. Maiorova T. V. Actuaries in the supervision system. *Aktuarii*, 2007, no. 1, pp. 13–15. (In Russian).
4. Samarukha V. I., Samarukha A. V., Sorokina T. V. et al. *Modernizatsiya sotsial'noi sfery munitsipal'nykh obrazovaniy Sibirskogo regiona kak osnovy povysheniya kachestva zhizni naseleniya* [Modernizing the social sphere of municipal entities in the Siberian Region as a basis of improving living standards of the population]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 270 p.
5. Filinova M. I., Khudeev D. V. Insurance actuary — to be or not to be? *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2011, no. 2, pp. 101–104. (In Russian).

### Информация об авторе

Хитрова Елена Михайловна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: kotpro95@mail.ru.

### Author

Yelena M. Khitrova — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russia; e-mail: kotpro95@mail.ru.