

Огляд організації актуарної професії у Сполучених Штатах Америки

Вступ: актуарна професія в США

В актуарній професії в США зайняті понад 14 000 осіб. В США актуарії важливі для кількісної оцінки та управління ризиками програм матеріального забезпечення. Актуарії задіяні в оцінках ризиків, розробці програм страхування та встановленні цін на такі програми, а також у забезпеченні фінансової стабільності подібних програм. Для аналізу ризиків, пов'язаних з різними непередбачуваними обставинами та небезпеками, актуарії користуються широким спектром знань у сфері бізнесу, економіки, фінансів, математики та статистики.

Більшість актуаріїв працює у сфері страхування: в страхових компаніях, в організаціях охорони здоров'я, консалтингових фірмах або в регулятивних органах. Актуарії також працюють в інших установах нестрахових фінансових послуг, таких як банки та фірми, що здійснюють операції з цінними паперами, а також в федеральних установах, наприклад, в Центрах медичної допомоги людям похилого віку (Centers for Medicare and Medicaid Services), Головному контрольно-фінансовому управлінні США (General Accounting Office), Корпорації гарантування пенсійних виплат (Pension Benefit Guaranty Corporation), Департаменті пенсійного забезпечення залізничників (Railroad Retirement Board) та Адміністрації соціального забезпечення (Social Security Administration). Актуарії, як правило, спеціалізуються на певних сегментах страхування, таких як страхування майна/(загальне) страхування від нещасних випадків, страхування життя або здоров'я, або пенсійних виплат.

Незалежно від спеціалізації, актуарії збирають та аналізують дані для визначення вірогідності настання таких подій, як смерть, хвороба, травма, інвалідність або втрата майна. Вони також займаються фінансовими питаннями, зокрема визначенням рівня пенсійних внесків, необхідного для забезпечення певного рівня пенсійного доходу, а також того, як компанія повинна інвестувати свої ресурси для отримання максимального інвестиційного доходу з врахування потенційних ризиків. Крім цього, актуарії беруть участь в розробці стратегій компаній та нормативних актів з питань страхування, їх також часто запрошують для надання роз'яснень з складних технічних питань виконавчим директорам компаній, урядовцям, акціонерам, політикам та широкому загалу. Маючи великий досвід і необхідні знання, актуарії часто беруть участь у розробці планів компаній щодо освоєння нових напрямків діяльності або виходу на нові ринки з вже існуючими продуктами, прогножуючи фінансові результати за різними сценаріями.

АктUARні організації

В США існує п'ять актуарних організацій, які надають послуги актуаріям. Ці організації займаються загальними чи специфічними сферами інтересів або потреб актуаріїв різних напрямків спеціалізації. Це наступні організації: Американська академія актуаріїв (AAA), Американська спілка пенсійних актуаріїв (ASPA), Товариство актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків (CAS), Конференція актуаріїв-консультантів (CCA), а також Товариство актуаріїв (SOA). Основні цілі кожної з цих організацій наведено нижче.

Американська академія актуаріїв (AAA)

Американська академія актуаріїв – це державна та професійна організація, створена для актуаріїв, що працюють в усіх сферах на території США, незалежно від їх спеціалізації. Основна мета Академії – це її функціонування як організації громадського інформування про актуарну професію. Академія не представляє нічиїх інтересів, а бере участь у процесі формування державної політики шляхом надання чітких та об'єктивних актуарних аналізів. Академія регулярно готує заяви для Конгресу, надає інформацію федеральним урядовцям, надає коментарі до постанов федерального уряду та тісно співпрацює з державними урядовцями з питань страхування.

Стандарти професійної діяльності та дисциплінарні процедури є обов'язками Ради Актуарних Стандартів та Актуарної Ради з Консультування та Дисципліни відповідно. Обидві Ради є незалежними органами у складі Академії.

Американське товариство спеціалістів з пенсійних питань та актуаріїв (ASPPA)

ASPPA – національна організація спеціалістів з питань пенсійних виплат. Метою діяльності ASPPA є навчання пенсійних актуаріїв, консультантів, адміністраторів та інших спеціалістів з пенсійного забезпечення, а також зі зберігання та покращення системи недержавного пенсійного забезпечення як частини розвитку єдиної та гармонійної державної політики пенсійного доходу. Хоча ASPPA і була створена як актуарна організація у 1966, зростаючі потреби пенсійної спільноти призвели до розширення її членства за рахунок спеціалістів з пенсійних питань різних напрямків: консультантів, адміністраторів, бухгалтерів, юристів, сертифікованих андеррайтерів зі страхування життя та інших.

Товариство актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків (CAS)

Товариство актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків (CAS) було створено у 1914 році. Це міжнародна професійна організація, яка має на меті збільшення сукупності знань актуарної науки стосовно майна, нещасних випадків та впливу інших подібних ризиків. Ця мета досягається шляхом спілкування з застрахованими особами, проведення презентацій та обговорення різних документів, участі у семінарах та симпозиумах, створення бібліотеки, спонсорської підтримки різних досліджень та ін.

Основним завданням CAS є розробка та забезпечення високих стандартів кваліфікації, поведінки та компетенції її членів. CAS проводить ряд екзаменів, успішне складання яких дає право спочатку на асоційоване членство, а потім на дійсне членство. Брати участь у програмі постійного підвищення кваліфікації можливо шляхом участі у семінарах та засіданнях членів товариства. У США та Канаді існує 11 регіональних філіалів цього товариства та по-одному в Азії, Європі та на Бермудах.

Конференція актуаріїв-консультантів (CCA)

Конференція актуаріїв-консультантів вдосконалює рівень практики консультування актуаріями, надаючи допомогу актуаріям-консультантам та поширюючи ідеї членів

конференції серед членів актуарної професії. Ці завдання виконуються через проведення освітніх форумів для актуаріїв-консультантів з метою покращення їхніх навичок, забезпечення представництва своїх членів з питань, що стосуються їхньої практики та клієнтів, а також через поширення та забезпечення дотримання професійних стандартів. Конференція актуаріїв-консультантів посилює не тільки практику надання актуарних консультацій, а також і спроможність її членів краще обслуговувати своїх клієнтів та потреби суспільства.

Товариство актуаріїв (SOA)

Товариство актуаріїв є міжнародною дослідницькою, освітньою та членською організацією актуаріїв, які працюють у сферах страхування життя та здоров'я, виплат працівникам, у пенсійній сфері, фінансовій та інвестиційній. Товариство проводить екзамени, які дають право на отримання звання асоційованого члена та дійсного члена. Програма постійного підвищення кваліфікації пропонується шляхом участі у семінарах, симпозіумах та засіданнях членів товариства.

Товариство було засновано у 1949 році, воно налічує більше ніж 16 000 членів, більшість яких працюють в Канаді та Сполучених Штатах. Нові члени товариства в Азії користуються послугами додаткового офісу у Гонконгу. Товариством керує виборна Рада Директорів, в роботі якої беруть участь понад 2 тисячі членів, які на добровільній основі присвячують свій час та досвід роботі у різних комітетах, робочих групах та 15 секціях особливого інтересу.

Професійні звання актуаріїв

Актуарії повинні мати гарні знання з математики, економіки, статистики та фінансів. Отримання кваліфікації актуарія, як правило, починається з отримання ступіня бакалавра з одного з цих предметів. До того ж, щоб отримати професійні звання в актуарній професії, необхідно взяти участь у досить суворому екзаменаційному процесі.

Актуарії отримують професійні звання залежно від того, до якої організації вони належать, та їхнього статусу за професійною екзаменаційною системою. Якщо актуарій підтверджує свою відповідність певним стандартам професійної освіти, склавши ряд екзаменів, йому присвоюється звання Асоційованого члена. Актуарії, які спеціалізуються на питаннях страхування майна та від нещасних випадків отримують звання ACAS, що означає Асоційований член Товариства актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків. Актуарії, які працюють у сферах страхування життя, здоров'я, у сфері фінансів, інвестицій або пенсійного забезпечення, отримують звання ASA, Асоційованого члена Товариства актуаріїв.

Після отримання звання Асоційованого члена, актуарій за бажанням може продовжити складати іспити для отримання найвищого звання Дійсного члена.

Успішне складання цих екзаменів дуже часто порівнюється з отриманням докторського ступеню або PhD¹ з математики або фінансів. Товариство актуаріїв (SOA) спільно з Товариством актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків (CAS) фінансують проведення іспитів. Ті актуарії, які склали іспити у Товаристві актуаріїв (SOA), отримують звання Дійсного члена Товариства актуаріїв (FSA), а ті, хто склали іспити через Товариство актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків, отримують звання Дійсного члена Товариства актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків (FCAS). Як правило, ті, хто отримали звання Дійсного члена Товариства актуаріїв (FSA) працюють з продуктами страхування життя, здоров'я або пенсійними страховими продуктами, а особа, що отримала звання FCAS, тобто Дійсного члена Товариства актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків, буде, як правило, працювати з питань страхування майна та здоров'я від нещасних випадків.

¹ Аналог кандидата наук (прим. перекладача)

Нижче наведено перелік різних актуарних звань та організацій, які надають ці звання.

FCAS: Дійсний член Товариства актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків

ACAS: Асоційований член Товариства актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків

FSA: Дійсний член Товариства актуаріїв

ASA: Асоційований член Товариства актуаріїв

MAAA: Член Американської академії актуаріїв

FSPA: Дійсний член Американського товариства спеціалістів з пенсійних питань та актуаріїв

MSPA: Член Американського товариства спеціалістів з пенсійних питань та актуаріїв

FCA: Дійсний член Конференції актуаріїв-консультантів

MCA: Член Конференції актуаріїв-консультантів

ACA: Асоційований член Конференції актуаріїв-консультантів

FCIA: Дійсний член Канадського інституту актуаріїв

EA²: Призначений актуарій (Призначений актуарій – це актуарій, який отримав ліцензію Об'єднаної Ради Державного Казначейства³ та Міністерства Праці США для виконання цілого ряду актуарних завдань, що вимагаються пенсійними планами США.

Атестація та кваліфікаційні іспити

Щоб отримати статус повністю сертифікованого актуарія, необхідно скласти ряд суворих іспитів протягом декількох років. В США навчання в основному проходить після закінчення коледжу під час трудової діяльності.

Широкі вимоги до членства у Товаристві актуаріїв включають складання шести іспитів для отримання статусу Асоційованого члена та двох додаткових іспитів на статус Дійсного члена. Товариство актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків вимагає успішного складання семи іспитів для отримання звання Асоційованого члена та двох додаткових іспитів на отримання статусу Дійсного члена.

Екзамени мають репутацію особливо складних. Прохідні бали, як правило, менше 50% і знаходяться в діапазоні 30-40%. Іспити також проходять тільки двічі на рік. На додаток до суворих екзаменаційних вимог, кандидати в актуарії повинні також задовільнити освітні вимоги (затверджені товариствами), а також вимоги щодо професійного розвитку.

Тільки тоді, коли студент-актуарій отримує статус Асоційованого або Дійсного члена, його можуть офіційно називати "актуарієм."

Хоча кваліфікаційні іспити є досить суворими, особам (відомим, як студенти-актуарії), які складають іспити, як правило, надається підтримка, включаючи оплату робочого часу, що був витрачений на навчання, а також іноді плата за участь у семінарах, розроблених для підготовки студентів до складання іспитів. Також, багато компаній, які беруть на роботу актуаріїв, автоматично підвищують заробітну плату та/або посаду, коли складено іспити.

В результаті, у студентів виникає сильний стимул для запису адекватного часу, витраченого на навчання, під час відсутності на роботі. За приблизними підрахунками для студентів-актуаріїв потрібно приблизно 400 годин навчання для підготовки до одного екзамену (як правило, таке навчання продовжується протягом 4 місяців перед екзаменом). У будь-якому випадку на підготовку до 6-9 іспитів, які необхідно скласти для отримання бажаного атестаційного рівня, необхідно розраховувати на 2 400- 3 600 годин навчання протягом декількох років. Цей процес продовжується безперервно.

² Будь-ласка, з цього питання дивіться також розділ «Роль актуаріїв в пенсійному регулюванні», якій викладено нижче

³ Має статус Міністерства фінансів США (прим. перекладача)

1, 2, та 4 іспити (офіційно P, FM, та C) загальні як для Товариства актуаріїв, так і для Товариства актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків. Це дозволяє студентам отримати початкові базові знання, перш ніж вони оберуть спеціалізацію. Перші чотири екзамени ("Вступні екзамени") складаються здебільшого з основних математичних дисциплін, пов'язаних з актуарною наукою (вірогідність, статистика, теорія відсотку, ризики, пов'язані з непередбачуваними обставинами життя, а також моделі ризиків). Іспити вищого рівня у цих двох товариствах різні, але як в одному, так і в другому ці іспити концентруються на більш якісній інформації, ніж вступні екзамени. Екзамени вищого рівня складаються також з компоненту есе/короткої відповіді (у той час як вступні іспити ґрунтуються виключно на виборі серед багатьох варіантів запропонованих відповідей).

Екзамени вищого рівня Товариства актуарних досліджень у сфері страхування від нещасних випадків складаються з наступних предметів: розрахунок тарифів, бухгалтерський облік у сфері страхування, формування резервів під можливі втрати та перестраховування, включаючи складні інвестиції/фінанси, розрахунки складних тарифів та плани оцінки ризиків на екзаменах на отримання звання Дійсного члена.

Екзамени вищого рівня Товариства актуаріїв включають такі предмети, як: планування, класифікація ризиків, розрахунок тарифів, оцінка та інвестиції та фінанси.

Екзамени на звання Дійсного члена цього товариства включають прикладне моделювання та сферу спеціалізації, обрану кандидатом.

Професійні стандарти

Існує три види професійних стандартів: Кодекс професійної поведінки, який надає рекомендації з етичної поведінки; Кваліфікаційні стандарти, які надають рекомендації щодо освіти та досвіду, необхідних для професії актуарія; та Стандарти актуарної практики – керівництво для актуаріїв щодо того, як вони повинні виконувати свою роботу. Актуарна Рада з Консультування та Дисципліни надає поради та рекомендації актуаріям та розслідує випадки невідповідності актуаріїв кваліфікаційним стандартам, стандартам практики або етичним вимогам.

Актуарні стандарти та рекомендації

	Професійні та етичні вимоги	Кваліфікація (Освіта та досвід роботи, необхідні для виконання роботи)	Як виконувати роботу	Поради/ Рекомендації/ Розслідування
Конкретний документ	Кодекс професійної поведінки	Загальні та специфічні кваліфікаційні стандарти для прийнятих положень з актуарних висновків	Стандарти актуарної практики	Консультації та розслідування питань, що стосуються кваліфікації, актуарних стандартів та етики
Видавник	Рада директорів Академії	Кваліфікаційний комітет Академії	Рада актуарних стандартів	Актуарна Рада з Консультування та Дисципліни

Кодекс професійної поведінки

Кодекс професійної поведінки діє з 1 січня 2001, був прийнятий п'ятьма актуарними організаціями США. 28 вересня 2000 був прийнятий Радою директорів Американської академії актуаріїв та застосовується усіма членами.

Мета Кодексу професійної поведінки ("Кодексу") - вимагати від актуаріїв дотримання високих стандартів поведінки, практики та кваліфікацій актуарної професії, таким чином підтримуючи актуарну професію щодо її виконання своїх зобов'язань перед суспільством. Актуарії повинні дотримуватися Кодексу. Актуарій, який здійснює матеріальні порушення, підлягає професійним порадам та дисциплінарним процедурам.

Положення Кодексу визначають професійні та етичні стандарти, яких повинен дотримуватися актуарій при виконанні своїх обов'язків перед суспільством та актуарною професією. В розділі Анотації даються додаткові роз'яснення та поради щодо того, як повинні розумітись та застосовуватись положення Кодексу.

Окрім Кодексу, актуарій повинен також виконувати правила професійної поведінки або етичні стандарти, які були проголошені Визнаною організацією актуаріїв для сфери надання актуарних послуг. Закони також можуть визначати обов'язки актуаріїв. Якщо вимоги закону суперечать вимогам Кодексу, необхідно виконувати норми закону. Актуарій повинен знати та володіти знаннями не тільки Кодексу, а також відповідного закону та правил професійної поведінки для сфери надання актуарних послуг. Актуарії відповідають за забезпечення виконання подібних законів або правил поведінки, якщо необхідно.

Рада актуарних стандартів

Рада актуарних стандартів (ASB) – незалежна організація, управління якої здійснюється при підтримці співробітників Американської академії актуаріїв. Була заснована у 1988 році, як єдина Рада, яка проголошує стандарти практики для усієї актуарної професії у Сполучених Штатах. ASB була створена як орган з єдиним повноваженням - розробляти, отримувати коментарі, вносити правки та приймати стандарти діяльності для актуарної професії.

До складу Ради входять дев'ять осіб, які мають широкий спектр знань та досвіду у різних сферах актуарної діяльності. Кожен член Ради актуарних стандартів призначається на термін три роки, при цьому терміни заплановані таким чином, що 1/3 Ради призначається кожен рік. Членам Ради не дозволяється працювати більше двох термінів підряд.

Стандарти актуарної практики слугують для того, щоб запевнити суспільство, що актуарії є професійно підзвітними. У той же час стандарти є свого роду чинником для практикуючих актуаріїв щодо визначення відповідності їхньої роботи загально прийнятим принципам та практиці. Стандарти захищають громадськість наступним чином:

- Вказують для різних сфер актуарної діяльності загально прийняті процедури, методи та підходи, таким чином підвищуючи довіру громадськості до правдивості та завершеності продукту актуарної роботи.
- Визначають способи перегляду та оновлення на регулярній основі багатьох окремих елементів, з яких складається актуарна діяльність, для того, щоб діяльність завжди була осучасненою.
- Надають критерії оцінки продуктів актуарної діяльності.
- Дисциплінують у тих інстанціях, де не дотримуються стандартів.

Для окремих актуаріїв стандарти також мають наступні основні переваги:

- Надають рекомендації, особливо у тих сферах діяльності, які можуть бути дещо для них незнайомими.

- Надають зацікавленим спостерігачам вагомий доказ того, що професія ефективно та відповідально слугує суспільству.
- Пропонують докази адекватності професійної діяльності, які можуть захистити у разі будь-якого цивільного або професійного обвинувачення.

Стандарти актуарної практики також слугують для того, щоб запевнити органи регулювання, що вони можуть розраховувати на актуаріїв у своїй ефективній діяльності на користь суспільства. Написані стандарти актуарної практики разом з дисциплінарними положеннями для членів показують, що професія управляє сама собою та дуже зацікавлена у захисті інтересів суспільства.

Як правило, стандарти розробляються діючими комітетами ASB. Але процедури Ради дозволяють в окремих випадках призначити інший комітет або робочу групу для виконання конкретного завдання розробки або внесення змін в стандарти. Перш ніж розпочати розробку стандарту члени комітету збирають різні ідеї та пропозиції, що стосуються стандарту, який розробляється.

Як тільки попередній проект стандарту затверджено, його публікують та розповсюджують серед усіх членів актуарних організацій, які керуються стандартами актуарної практики ASB, а також особам, які висловили зацікавленість у розробці професійних стандартів, таких як державні уповноважені з питань страхування. Члени комітету також надають рекомендації особам, які мають особливу потребу в інформуванні про певний стандарт. У кінці кінців, попередні проекти стандартів може отримати кожний за проханням.

У більшості випадків період, який дається на надання коментарів, складає 60 днів. Деякі попередні проекти настільки складні або суперечливі або настільки впливають на актуарну професію, що вимагають проведення громадських слухань, які відкриті для усіх, включаючи пресу. Якщо проводяться слухання, їх санкціонує Голова Ради актуарних стандартів. Якщо усі попередні кроки зроблені, шість членів Ради повинні затвердити стандарт для прийняття. Як тільки стандарти ухвалені Радою, їх публікує та розповсюджує Академія серед тих самих актуарних організацій-членів, що згадувались вище, а також серед інших зацікавлених осіб.

Жодні професійні стандарти не мають значення, якщо вони не дають можливості порушувати дисциплінарні процедури проти тих спеціалістів, які ухиляються від виконання положень цих стандартів без відповідного розкриття інформації. Актуарна Рада з Консультування та Дисципліни (ABCD), незалежна організація, якою управляє Академія, має дисциплінарні повноваження для усієї актуарної професії у Сполучених Штатах. ABCD розглядає скарги на членів актуарної професії стосовно випадків неетичної поведінки або непрофесійних продуктів праці, та може рекомендувати заходи від поради до виключення.

Роль актуаріїв у страховому регулюванні

Поточна державна структура страхового регулювання існує в Сполучених Штатах з 1869 року. Багато актуаріїв відіграють важливу роль у формуванні та функціонуванні цієї структури у якості співробітників страхових регуляторів. Ще більше актуаріїв надають регуляторам послуги радників або в індивідуальному порядку, як зацікавлені особи, або, як члени комітетів Академії, які надають рекомендації регулятивним органам. Актуарії, що працюють в регуляторах, мають наступні основні обов'язки:

- Контроль за платоспроможністю та фінансовим станом вітчизняних страхувальників шляхом перегляду резервів компаній та розрахунків капіталу на основі ризиків, а також актуарного висновку призначеного актуарія кожної компанії
- Перевірка актуарних розрахунків за страховими продуктами щодо їх відповідності законам та регулятивним положенням

- Оцінка виправданості розміру страхових внесків за певними видами страхових планів
- Надання порад членам комісії щодо впливу на суспільство процесів придбання, перетворення компаній у публічні та злиття
- Допомога членам комісії в управлінні процесами оздоровлення або ліквідації проблемних страхових компаній
- Розробка та впровадження змін до страхових законів та нормативних актів стосовно створення відповідних рівнів резервів, розмірів страхових внесків (премій), вимог до ведення бухгалтерського обліку та платоспроможності.

Актуарії, які працюють безпосередньо в організаціях або надають послуги страховій галузі, активно допомагають аналізувати вплив нових або запропонованих положень у сфері страхування. Співпрацюючи з комерційними компаніями галузі, політиками та регуляторами, актуарії допомагають у розробці нових нормативних актів. Американська академія актуаріїв є основною професійною організацією, через яку вони це роблять.

Роль актуаріїв відповідно до державних нормативних актів у сфері страхування

В результаті прийняття у 1999 році Акту про Модернізацію Фінансових Послуг та інших змін у галузі надання фінансових послуг, було подано різні пропозиції, які б дозволили страховим компаніям право вибору, щодо здійснення державою їхнього регулювання.

Основною метою державного регулювання є захист споживачів, а саме захистити платіжоспроможність компаній, щоб вони змогли виконати свої зобов'язання перед застрахованими особами. У страховій галузі актуарії завжди були тими спеціалістами, які найактивніше допомагають державним регуляторам захищати платіжоспроможність.

Тому Американська академія актуаріїв хоче забезпечити, щоб споживачі та інші зацікавлені особи у такій страховій системі, яка регулюється державою, мали належний захист. Академія впевнена, що найкраще забезпечити такий захист може бути, якщо на законодавчому рівні актуаріям буде дозволено відігравати важливу роль в аналізі та управлінні неплатоспроможністю компаній. Академія рекомендувала уряду створити Управління головного актуарія для регулювання та нагляду за актуарними вимогами та вимогами платіжоспроможності страхових компаній, що регулюються державою. Це Управління повинно брати участь в актуарних аспектах розробки Державним управлінням страхування нормативних актів та декларацій стосовно захисту платіжоспроможності.

Роль актуаріїв у пенсійному регулюванні

У сфері недержавних, корпоративних, добровільних пенсійних планів вимоги до актуаріїв визначені Актом гарантування пенсійного доходу працівникам, 1974 року (ERISA).

Цей закон направлений на захист пенсійних активів американців, які беруть участь у добровільних пенсійних планах, які фінансуються роботодавцями. Більшість положень цього Акту ERISA є чинними для планів, які розпочалися з 1 січня 1975 року включно.

ERISA не вимагає від роботодавців засновувати пенсійні плани. Він тільки вимагає від тих, хто вже заснував пенсійні плани, дотримуватись певних мінімальних стандартів. Серед багатьох інших речей Акт визначає детальні правила фінансування пенсійних планів та звітності.

Закон вимагає від призначених актуаріїв готувати актуарні звіти щодо пенсійних планів. Висновок призначеного актуарія входить до річного звіту.

Призначений актуарій – це особа, яка відповідає стандартам та кваліфікаціям, визначеним у положеннях „Спільної Ради з питань призначених актуаріїв”, та яка була затверджена цією Спільною Радою для надання актуарних послуг, що вимагаються відповідно до Акту ERISA.

„Спільна Рада з питань призначених актуаріїв” була створена наприкінці 1974 року. Вона називається «Спільною Радою» тому що вона була створена спільно Секретарем Праці (український – Міністр праці) та Секретарем фінансів (український – Міністр фінансів).

Спільна рада складається з п'яти членів, три призначаються Секретарем фінансів, а два Секретарем праці. До того ж Корпорація з гарантування пенсійних виплат (PBGC)⁴ має там одного свого представника без права голоса. Виконавчий директор Спільної ради з призначення актуаріїв відповідає за адміністрування Програми Призначених Актуаріїв та порушення дисциплінарних процедур.

Спільна Рада встановлює розумні стандарти та кваліфікаційні вимоги до осіб, які хочуть стати Призначеними актуаріями, а саме:

1. освіта та проходження тренінгів з актуарної математики та методології, що підтверджується наступним:
 - a. дипломом з актуарної математики або його еквівалентом з одного з акредитованих коледжів або університетів;
 - b. успішне складання іспитів з актуарної математики та методології Спільній Раді; або
 - c. успішне складання іспитів з інших актуарних дисциплін, яке вважається достатнім Спільною Радою; та
2. відповідний період актуарного досвіду.

Деталі таких вимог періодично оновлюються.

Спільна рада може після попередження та можливості розгляду справи призупинити або відмінити повноваження такої особи, якщо вона з'ясує, що ця особа не справлялась зі своїми обов'язками Призначеного актуарія або якщо з'ясується, що вона насправді не відповідала вимогам під час її призначення.

Призначені актуарії повинні поновлювати своє призначення кожні три роки. Заяви на поновлення вимагались від усіх призначених актуаріїв у період з 1 жовтня 1992 року по 1 березня 1993 року та пізніше у період з 1 жовтня по 1 березня після проходження кожних трьох років.

⁴ PBGC – це урядова установа, яка гарантує виплату частини пенсійних зобов'язань у разі банкрутства підприємства, яке має пенсійну схему з визначеними виплатами, яка під час банкрутства підприємства була недофінансованою.

Висновок

У Сполучених Штатах організація та управління актуарною професією сильно покладаються на саморегулювання. У цьому відношенні США схожі з Нідерландами та до недавнього часу зі Сполученим Королівством. Різниця полягає в тому, що у Сполучених Штатах існує щонайменше п'ять актуарних професійних організацій, а у Нідерландах та Сполученому Королівстві фактично тільки одна.

Незважаючи на високий рівень саморегулювання, ми переконались, що у сфері пенсійного регулювання та нагляду акредитація актуаріїв знаходиться фактично в руках держави, яку спільно представляють Міністерства праці та фінансів.