



Institute
and Faculty
of Actuaries

英国精算师协会(IFoA)职业监管信息更新

IFoA前任会长夏达伟博士



成为专业人士意味着什么？

- ❖ 公众、客户和同行的期望
- ❖ 技术上过硬，专业程度高
- ❖ 符合道德标准



IFoA的监管措施如何能够提高工作质量？

- ❖ 正向调节能够发扬好的做法，提高专业程度
- ❖ 目的是要帮助其会员拿出更好的、质量更高的精算工作成果
- ❖ 在会员会遇到的棘手的伦理道德问题上提供帮助

IFoA的国际监管模式

❖ IFoA的5年策略：

“采取适当的海外会员监管模式，并依靠那些满足了各自国家所要求的必备条件的会员” 2011年6月

❖ 等效原则：

“[IFoA] 目的在于在所有会员中达到等效的监管效果，无论他们是在英国还是其他国家工作。重点放在结果的等效上，并且承认会有在模式上做一些变动的要求(以便达到同样的监管效果)”。 监管策略，2012年9月。

❖ IFoA争取要在所有会员所期望的标准的一致性和遵守当地政策之间达到平衡。

❖ 致力于为国际用户提供量身定做的专业材料。

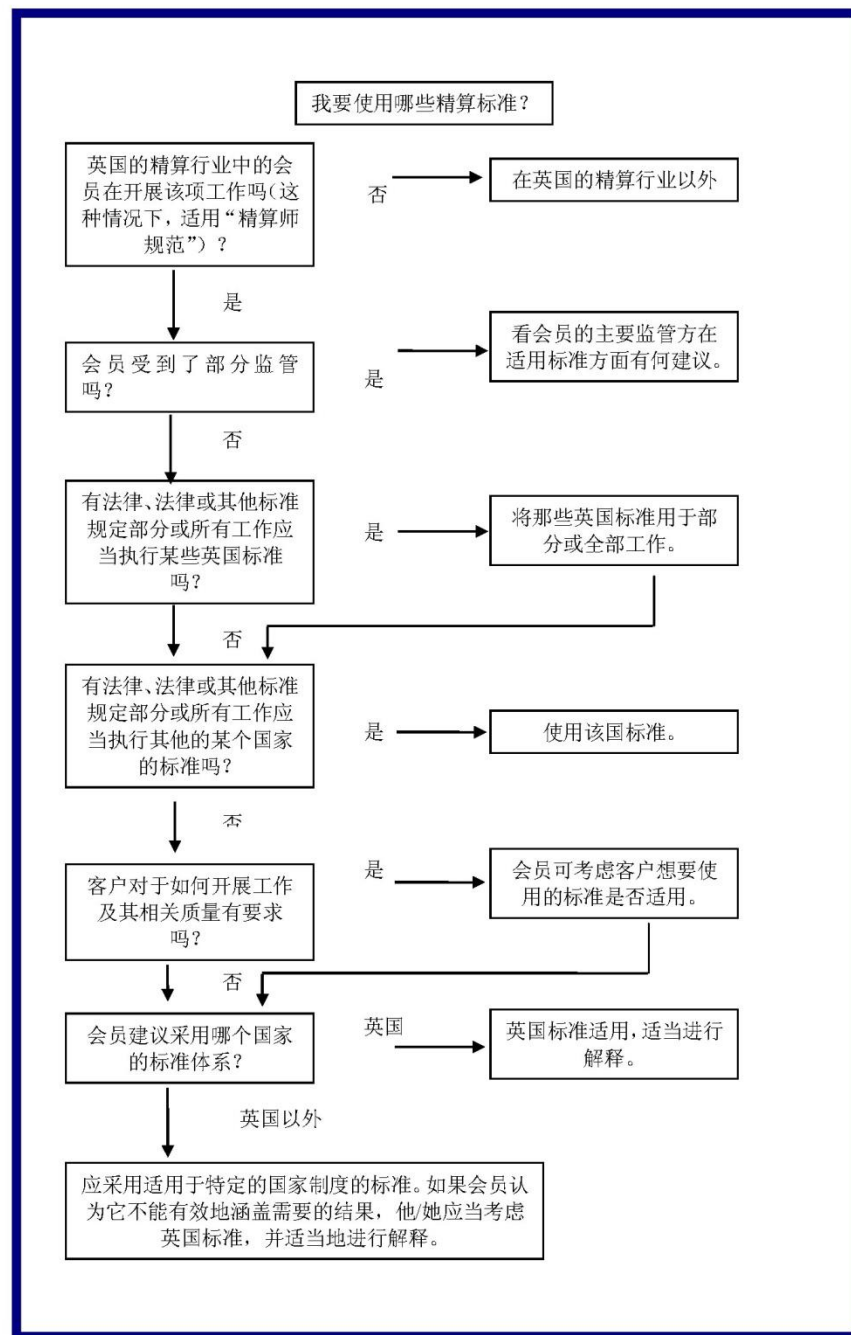


适用于国际会员的监管措施

- ❖ “精算师规范” 适用于所有会员
- ❖ 相关的精算专业标准 (APS)
- ❖ 相关的指导性文件和通讯

标准决策图表

- ❖ 指导性文件称作“标准决策图表”
- ❖ 帮助在英国之外的国家的会员确定适用于哪些标准
- ❖ 将被强制性的APS X1所取代



APS X1: 适用标准

- ❖ 推荐新的**APS**，为会员提供一些确定适用的最合适标准时的原则
- ❖ 对地方标准进行认可，为会员在确定适用的标准组合时提供灵活度
- ❖ 对国际精算协会(IAA)的其他正式会员协会签发的标准提供特别认可
- ❖ （为所有会员）介绍IAA的规范标准的基础ISAP 1
- ❖ 应当对于在英国以外的地方及进行跨国、跨地域工作的精算师尤其有帮助
- ❖ 有望在**2016年**出版**APS X1**最终稿

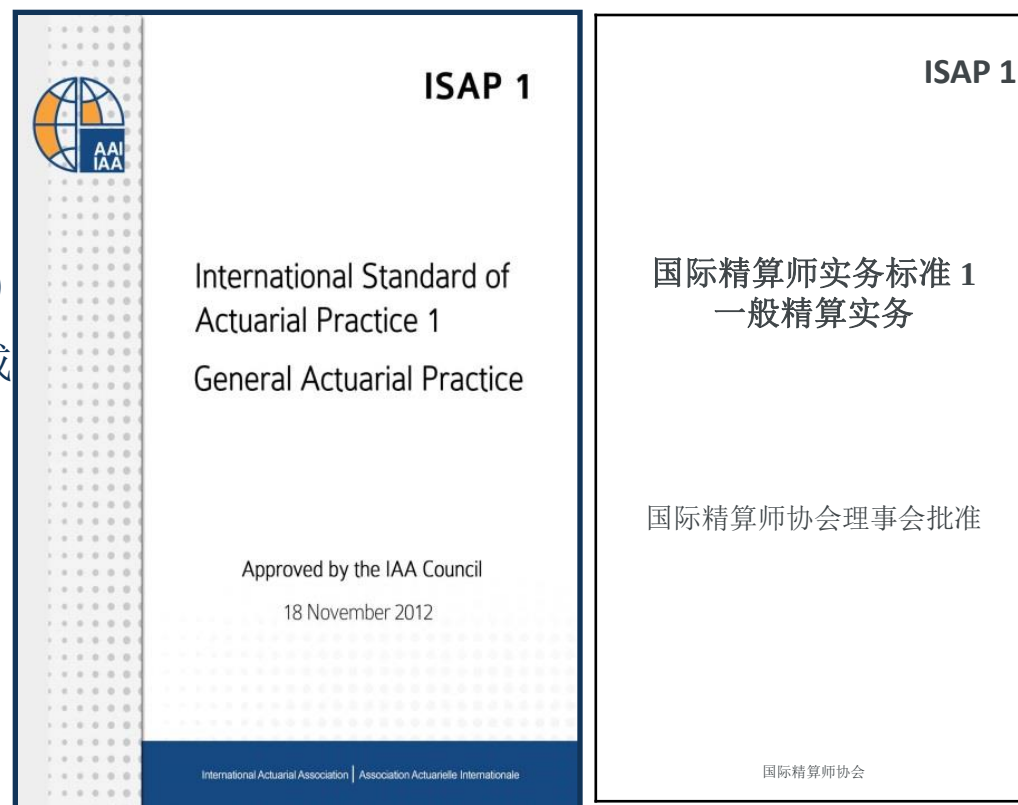


受部分监管的会员

- ❖ 部分监管状态对于下列会员有效：
 - 另一个IAA正式会员协会（“主要监管方”）的同一级别的全面监管会员
 - 不在英国居住，或不在英国开展工作的会员
- ❖ 有资格享受较低会费的会员，能够服从他们的主要监管方的持续专业发展(CPD)计划，有关于纪律处分程序的某些特别规定
- ❖ 受部分监管的会员仍要适用精算师规范和相关的精算专业标准

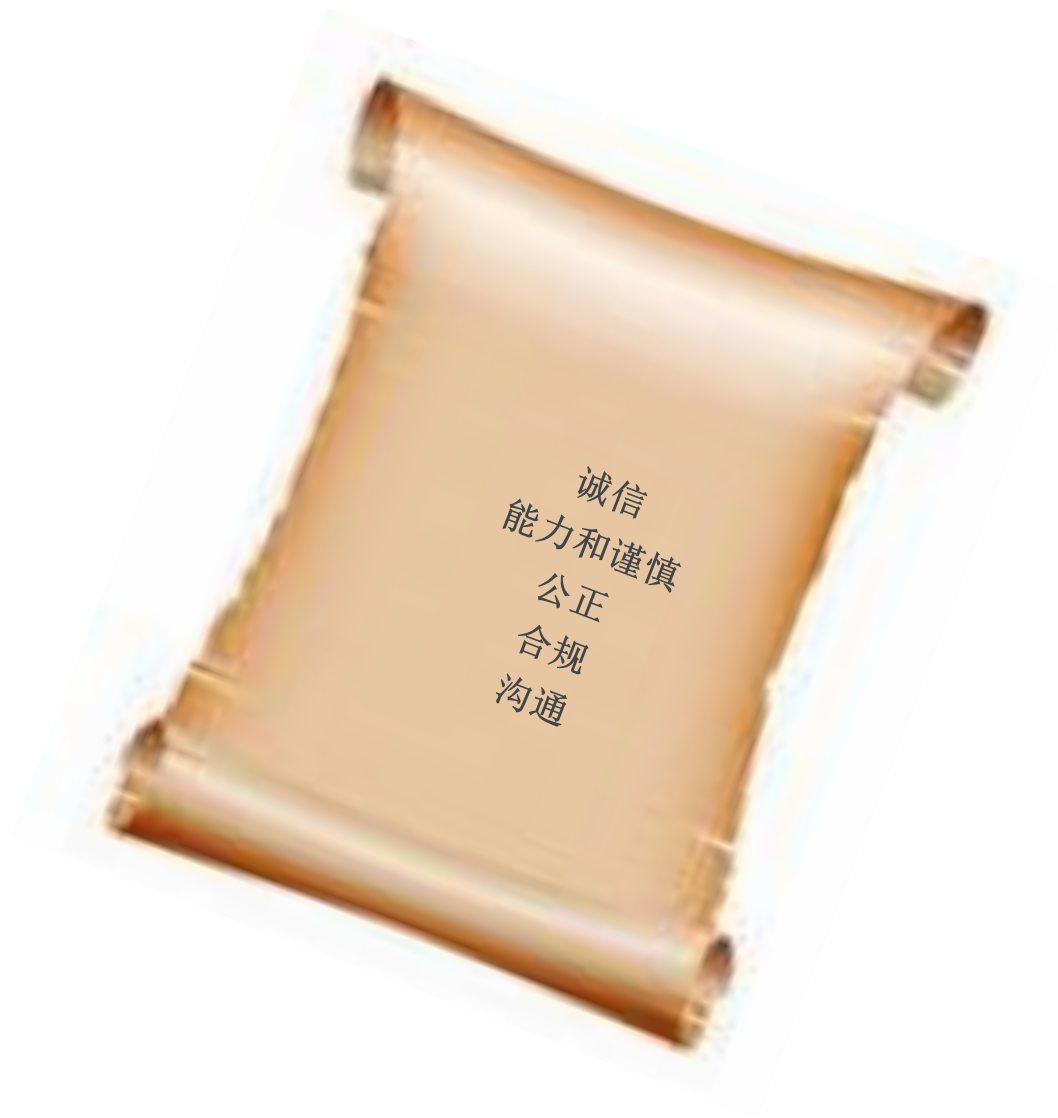
制定国际规范标准

- ❖ 国际精算界努力在标准术语方面保持一致
- ❖ IAA制订的规范的伦理和技术标准的范围
- ❖ 关键的一个就是国际精算师实务标准 (ISAP 1)
- ❖ 目标是使所有正式会员协会基本上都能遵守或接受



精算师规范

- ❖ 五项原则
- ❖ 定于**2015**年底进行审查



APS X2: 精算工作回顾

- ❖ 全球首创
- ❖ 与精算工作评审要求相关的综合执业标准
- ❖ 对于适用范围无地域限制– 适用于所有地方、所有工作
- ❖ 2015年7月1日起生效
- ❖ 原则导向– 取决于会员的专业判断

要求

APS X2第1.1条

- ❖ 必须考虑是否应用他们负责的*精算工作考核*
- ❖ 应当确保在*适当和均衡的情况下*应用工作考核

APS X2第1.2条

- ❖ 必须*特别考虑*应用*独立同行审查*的适当性及其均衡性

精算工作

APS X2

❖“会员作为一个具有精算技能的人在其职责范围内承担，而预计接收人有权使用的工作。这会包括进行计算、建模及提供建议、推荐作法、审查结果或意见。”



工作考核和独立的同行评审

工作考核

- ❖ 由其他一人或多人对工作进行考查
- ❖ 定义广泛，包括一系列的各种形式的考核
- ❖ 独立的同行评审
- ❖ 有对于评审者的独立的特定要求和同行评审工作的具体要求（子集）
- ❖ 独立 = 不另外参与所讨论的工作
- ❖ 同行 = 要拥有负责各自的工作所需要的经验和专业知识



关键条件分解

要“考虑”申请工作审查的条件

- ❖ 会员将需要运用专业判断，以确定适用哪个（如果有的话）评审程序
- ❖ 要进行客观性测试
- ❖ 可能会与运用专业判断相关的因素列表

必须考虑（尤其是）独立同行评审

- ❖ 更重大、更复杂的工作，以及很大程度上需要运用判断的工作更倾向于适当和均衡
- 运用评审要达到“适当”和“均衡”的程度

APS X2的其他要求

- ❖ 在能够影响结论和结果时必须进行评审– APS X2第2.3条
- ❖ 与涉及评审程序的个人相关的采取某些合理步骤的要求
- ❖ 会员必须确保他们能够证明他们所采取的方法的合理性–APS X2第1.4条
 - 不做硬性规定
 - 最佳实践可能包括对某些决策进行记录

IFoA的标准框架回顾

❖ 目标

- “对我们的标准框架进行一个整体回顾，看其是否适用于全球范围内的会员，并提出建议，包括考虑适用于注册精算分析员的新会员类别和使用与精算工作评审要求相关的综合执业标准” IFoA机构计划2015-2016

❖ 对于我们的标准和指导的框架进行回顾，以确保：

- 有作用，并且能服务于公众利益
- 均衡且适用

❖ 尤其要看它如何用于我们的国际会员

❖ 预计于2015年晚些时候进行讨论

有问题吗？

