

סקירת תרגום תקן ניהול מודלים

ISAP 1A - model governance

24.12.2020



אגודת האקטוארים בישראל [ע"ר]
The Israel Association of Actuaries

THE ISRAEL
ASSOCIATION
OF ACTUARIES



אימוץ התקנים הבינלאומיים בסביבה הישראלית:

- (1) תרגום מלא של מטרת התקן.
- (2) תרגום מלא של היקף התקן.
- (3) סיכום בעברית של כל הסעיפים בתקן – הלשון המחייבת הינה לשון התקן הבינלאומי באנגלית.
- (4) השלכות של הסביבה הישראלית (חוקים, תקנות, חוזרים, דרישות חשבונאיות, תקנים קיימים, סביבה עסקית) על התקן.

פרק 1 - כללי

מטרת התקן: התקן קובע קווים מנחים לאקטוארים בנושא ניהול מודלים (model governance) בעת ביצוע שירותי אקטואריה הכוללים מודלים, בכדי לתת ללקוחות המיועדים את הביטחון ש:

- שירותי אקטואריה מתבצעים במקצועיות ובטיפול נאות;
- התוצאות רלוונטיות לצרכיהם, מוצגות בצורה ברורה ומובנת ושלמה; ו-
- ההנחות והמתודולוגיה (כולל מודלים וטכניקות מידול) שבשימוש מדווחות כראוי.

תקן זה מתייחס לאופן ניהול פעולות המידול ולא לאופן בו יש לבצע פעילויות אלה.

היקף התקן: תקן זה חל על כל המודלים התומכים בקבלת החלטות של ישות. הוא מספק הנחיות לאקטוארים בנושא ניהול מודלים מתאים לניהול הסיכונים הטמונים בבחירת מודל קיים, שינוי מודל קיים, פיתוח מודל חדש או שימוש במודל.

פרק 2 - יישומים מתאימים

2.1 סקירה כללית – קיום מסגרת לניהול סיכוני מודל, שהמודל תקף ומתאים למטרה המיועדת לו, ומתי להשתמש בו.

2.2 בחירת מודל קיים - התנאים שבהם ראוי להשתמש במודל קיים.

2.3 שינוי מודל קיים - לתעד את השינויים וכל השפעה מהותית של השינויים. וודא כי קיים תהליך בקרה ראוי.

2.4 פיתוח מודל חדש - לתעד את תכנון המודל, את הבנייה וההפעלה של המודל ואת התנאים לשימוש.

2.5 שימוש במודל - להבין את המודל, קיום תנאים לשימוש וקיום בקרות. להבין ולהסביר הבדלים מהותיים בין ריצות שונות, ולבסוף לתעד מגבלות, תשומות, הנחות מפתח, ושימושים של המודל.

פרק 3 - גילוי

בנוסף לעמידה בתקן ISAP 1 פרק 3-קומוניקציה, על האקטואר לכלול גילויים כדי להבין את

(א) מגבלות וחוסר וודאות והשלכותיהן; ו-

(ב) פעולות ניהוליות שננקטו במודל, והשלכותיהם.

פרק 4 - השלכות של הסביבה בישראל על התנהגות האקטואר בישראל

אין השלכות ספציפיות לישראל