



ГИЛЬДИЯ АКТУАРИЕВ RUSSIAN GUILD OF ACTUARIES



Accredited as a Full Member
of the International Actuarial Association



Membre Titulaire accrédité de
l'Association Actuarielle Internationale

КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ

В редакции от 10 декабря 2014 года

(Принят за основу Общим собранием 26 июня 2007 года
в окончательной редакции 30 июля 2008 года)

Настоящий Кодекс разработан в соответствии с требованиями к профессиональному поведению и кодексу профессионального поведения, установленными Международной Актуарной Ассоциацией, а также Указанием Банка России от 25.09.2014 № 3392-У «О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики».

Настоящий Кодекс распространяется на всех действующих членов Гильдии актуариев, независимо от даты вступления или статуса членства.

Настоящий Кодекс устанавливает

- основные принципы профессиональной этики членов саморегулируемой организации актуариев;
- основные принципы профессионального поведения членов саморегулируемой организации актуариев;
- отношения членов саморегулируемой организации актуариев с заказчиками актуарного оценивания;
- отношения между членами саморегулируемой организации актуариев;
- отношения членов саморегулируемой организации актуариев со средствами массовой информации;
- меры предосторожности и выявление угроз нарушения принципов профессиональной этики.

Знание настоящего Кодекса является частью профессиональных навыков актуария.

1. Актуарий выполняет профессиональную деятельность профессионально, добросовестно и тщательно. Актуарий должен действовать исходя из профессиональной ответственности перед клиентом или работодателем и обществом, а также принципа независимости. Если, по мнению актуария, его действия будут противоречить интересам общества, он может пересмотреть свои отношения с клиентом или работодателем.
2. Под добросовестностью в целях настоящего Кодекса понимается честное и открытое выполнение актуарием поставленной перед ним задачи в рамках осуществления актуарной деятельности исходя из своего профессионального суждения в соответствии со стандартами и наилучшей практикой профессиональной деятельности вне зависимости от ожиданий и желаний заказчика.
3. Под принципом независимости в целях настоящего Кодекса понимается то, что профессиональное суждение актуария должно быть независимым от суждения третьих лиц. Актуарий должен выражать беспристрастное мнение, основанное на его профессиональных знаниях и опыте. Профессиональное суждение актуария должно быть объективно, то есть основываться на фактах и (или) на результатах выполненных актуарием расчетах. Независимость профессионального суждения актуария также обеспечивается должным

раскрытием им актуарных предположений, методологии, процедур и информации, использованных актуарием, а также обобщенных результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи.

4. Актуарий своими действиями должен поддерживать высокую репутацию актуарной профессии. Актуарий не должен представлять потенциальным и действующим клиентам предложения и информацию, в том числе путем выступлений и комментариев в средствах массовой информации, о которой актуарию известно, что она является ложной или вводящей в заблуждение.

5. Актуарий осуществляет профессиональную деятельность на основе взаимодействия в части своей компетенции со службами (департаментами) своего клиента или работодателя, а также третьими лицами, оказывающими услуги его клиенту или работодателю.

6. Актуарий не должен разглашать ставшую известной ему в ходе осуществления актуарной деятельности конфиденциальную информацию, за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев.

7. Тщательность при осуществлении актуарной деятельности означает своевременность, точность и упорядоченность в исполнении необходимых действий при выполнении поставленной задачи, включая, но не ограничиваясь сбором и обработкой данных, выбором актуарных предложений и методологии актуарной деятельности, в том числе методик проведения актуарных расчетов и математических моделей, выполнением расчетов, интерпретацией результатов расчетов, представлении результатов выполнения поставленной перед актуарием задачи.

8. Актуарий может приступить к осуществлению актуарной деятельности только в том случае, если он обладает достаточными профессиональными знаниями и опытом. Отступление от указанного требования возможно только в случаях, когда актуарий работает с другим актуарием, который полностью компетентен и обладает соответствующим опытом, либо в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Гильдии актуариев.

9. Актуарий несет ответственность за соответствие своей профессиональной деятельности требованиям законодательства Российской Федерации, а также требованиям стандартов и правил Гильдии актуариев и настоящего Кодекса. Актуарий должен исполнять обязательные требования Гильдии актуариев, установленные внутренними документами, а также учитывать при осуществлении актуарной деятельности все рекомендации, которые были утверждены или одобрены Гильдией актуариев.

10. Актуарий при представлении своего профессионального суждения и результатов выполнения поставленной перед ним задачи обязан ясно показывать, что он принимает на себя ответственность за них. Актуарий должен указать, откуда и в каких пределах клиент или работодатель могут получить дополнительную информацию, а также дать объяснение примененных методов и использованных данных.

11. Актуарий при представлении своего профессионального суждения и результатов выполнения поставленной перед ним задачи должен четко указать, для кого представляется такое профессиональное суждения и(или) результаты и в каком качестве выступал актуарий при их подготовке.

12. Актуарий не осуществляет актуарную деятельность в условиях наличия либо угрозы возникновения конфликта интересов.

13. Актуарий должен принимать все необходимые и достаточные меры для недопущения возникновения конфликта интересов, а в случае возникновения конфликта интересов предпринимать действия по его устранению.

14. Конфликт интересов, в частности, возникает в случае, когда интересы актуария в отношении какого-то вопроса и интересы его клиента или работодателя по этому же вопросу, противоречат друг другу либо актуарий

участвует в совместном бизнесе или аналогичной деятельности с основным конкурентом клиента, или когда актуарий, осуществляя профессиональную деятельность, оказывает услуги двум или более сторонам, интересы которых по предмету этих услуг противоречат друг другу

15. В зависимости от обстоятельств, ведущих к возникновению конфликта интересов, меры предосторожности обычно включают:

а) уведомление клиента или работодателя об обстоятельствах, которые могут привести к конфликту интересов, и получение согласия клиента на действия в таких обстоятельствах;

б) уведомление всех соответствующих сторон о том, что актуарий выполняет задачи для двух или более сторон, в части предмета, по которому их интересы противоречат друг другу, и получение согласия всех этих сторон на продолжение выполнения таких задач;

в) уведомление клиента или работодателя о том, что актуарий при выполнении поставленной перед ним задачи работает для ряда клиентов (например, в конкретном секторе рынка или по конкретному виду заданий), и получение согласия на действия при таких обстоятельствах.

16. В случае если конфликт интересов является неустранимым, актуарий может по согласованию с клиентом или работодателем отказаться от выполнения поставленной перед ним задачи. Актуарий должен письменно изложить возможные пути устранения конфликта интересов и согласовать их с клиентом в независимости от согласия клиента на выполнение поставленной перед актуарием задачи в условиях наличия конфликта интересов

17. В случае если клиент проинформирован о наличии конфликта интересов и согласен на выполнение актуарием поставленной перед ним в рамках осуществления актуарной деятельности задачи, актуарий вправе выполнять поставленную задачу, приняв все необходимые меры для устранения последствий конфликта интересов.

18. В целях уменьшения конфликта интересов актуарий должен использовать все возможные способы, включая, но не ограничиваясь передачей части или всей работы другому актуарию, введением независимой оценки сделанных выводов в работе,

19. Если актуарию сделано предложение о выполнении профессиональной задачи, ранее выполняемой другим актуарием, он должен проконсультироваться с актуарием, ранее выполнявшим задачу, и убедиться в отсутствии каких-либо причин профессионального характера для отказа от указанного предложения.

20. Актуарий своевременно раскрывает своему клиенту информацию обо всех дополнительных доходах, которые возникают у актуария в связи с предоставлением услуг этому клиенту.

21. Актуарий обязан осуществлять меры предосторожности при выявлении угроз нарушения профессиональной этики, направленные на устранение или сведение до приемлемого уровня выявленных угроз. Выполняя такие действия актуарий должен руководствоваться своим профессиональным суждением, анализируя, могло бы разумное и хорошо информированное третье лицо, взвесив конкретные факты и обстоятельства, известные актуарию в момент принятия решения, считать, что угрозы будут устранены или сведены до приемлемого уровня после принятия мер предосторожности, и соблюдение требований настоящего Кодекса не подвергается опасности.

22. Актуарий подчиняется контрольным и дисциплинарным процедурам, установленных внутренними документами Гильдии актуариев, и выполняет решения Гильдии актуариев и ее органов, осуществляющих контроль за актуарной деятельностью членов Гильдии актуариев и рассмотрение дел о применении в отношении членов Гильдии актуариев дисциплинарного воздействия.