

Одобрено
Решением Правления Гильдии актуариев
10 июня 2019 года № 10/06/2019

Утверждено
решением Общего Собрания
27.07.2019г.

КЛАССИФИКАЦИЯ НАРУШЕНИЙ И ДИСЦИПЛИНАРНЫХ МЕР В ОТНОШЕНИИ АКТУАРИЕВ

Раздел 1. Общие положения

1.1 Настоящий документ (далее – Классификация) предназначен для регламентирования действия Дисциплинарного комитета Ассоциации гильдия актуариев (далее - Комитет) при рассмотрении дел о применении в отношении членов Ассоциации гильдия актуариев (далее – Актуарии или Ответственные актуарии (в отношении Актуариев, обладающих статусом ответственного)) мер дисциплинарного воздействия. Комитет по итогам проверок, проводимых в отношении Актуариев Контрольным Комитетом Ассоциации гильдия актуариев, и с учетом возможных нарушений, выявленных по итогам таких проверок принимает решение о применении следующих мер дисциплинарного воздействия:

- вынесение предписания, обязывающего члена Ассоциации устранить выявленные нарушения и устанавливающего сроки устранения таких нарушений;
- вынесение члену Ассоциации предупреждения;
- наложение на члена Ассоциации штрафа с указанием размера штрафа;
- предложение об исключении лица из членов Ассоциации, подлежащее обязательному рассмотрению Правлением Ассоциации

1.2 В целях настоящего документа возможные нарушения, допускаемые Актуариями, классифицируются по четырем степеням тяжести, подразумевающим применение соответствующих дифференцированных мер дисциплинарного воздействия.

1.3 В случаях, предусматривающих наложение штрафа, расчет размера штрафа происходит от величины СБ (стоимость балла), определенной в Приложении 1.

1.4 Документ вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием Ассоциации гильдия актуариев.

1.5 Классификация применяется при рассмотрении дел о мерах дисциплинарного воздействия в отношении членов Ассоциации гильдия актуариев, рассматриваемых после 25.07.2019. Классификация применяется для определения величины штрафа по делам, по которым до 25.07.2019 была установлена мера дисциплинарного воздействия в виде наложения штрафа, однако размер штрафа либо не был определен, либо сумма штрафа оспаривается Актуарием, либо штраф не был оплачен.

В отношении дел о применении мер дисциплинарного воздействия, по которым до 25.07.2019 были вынесены и полностью выполнены решения, пересмотр решений согласно действующей Классификации не допускается.

При определении мер дисциплинарного воздействия с учетом наличия у Актуария нарушений, выявленных в предыдущих проверках, учитываются только нарушения по проверкам, начавшимся после 25.07.2019.

Раздел 2. Степени тяжести нарушений

2.1 Нарушения первой степени тяжести

2.1.1 Нарушениями **первой степени тяжести** являются грубое нарушение Актуарием требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», федеральных стандартов актуарной деятельности, а также других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности, нормативных актов Ассоциации гильдия актуариев, включая актуарные стандарты.

2.1.2 Нарушение является грубым, если оно:

- привело к существенному риску искажения вывода по результатам актуарного оценивания, в частности, выводов об адекватности оценки страховых обязательств, выводов по итогам сопоставления активов и страховых обязательств, заключения по итогам разработки страховых тарифов, ответа на задачу, поставленную перед актуарием в рамках актуарного оценивания и т.д.; оценка существенности является предметом профессионального суждения с учетом интересов и потребностей лиц, заинтересованных в результатах выполнения поставленной перед актуарием задачи,

или

- нанесло ущерб репутации актуарной профессии или Ассоциации гильдия актуариев из-за нарушения Кодекса профессиональной этики

или

- актуарий предоставил заведомо ложное актуарное заключение. Под **заведомо ложным** актуарным заключением понимается актуарное заключение, составленное без фактического проведения анализа и оценки рисков и (или) финансовых обязательств или составленное по результатам такого анализа, но явно противоречащее содержанию документов и информации, предоставленных заказчиком и (или) организацией, деятельность которой является объектом актуарной деятельности, и рассмотренных Ответственным актуарием в ходе обязательного актуарного оценивания.

2.1.3 Меры дисциплинарного определяются для ответственных актуариев в зависимости от следующих обстоятельств:

- В случае, если к Актуарию применялись меры дисциплинарного взыскания по нарушениям, классифицируемым как степень 1 за последние 5 лет (в том числе до присвоения статуса ответственного актуария), а также в случае если текущее нарушение имеет хотя бы 2 признака из перечисленных выше: предложение об исключении из Ассоциации гильдия актуариев и ходатайство в Центральный Банк Российской Федерации об отмене аттестации Ответственного актуария в соответствии с пунктом 2 части 8 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- В иных случаях: ходатайство в Центральный Банк Российской Федерации об отмене аттестации Ответственного актуария в соответствии с пунктом 2 части 8 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2.1.4 Меры дисциплинарного воздействия определяются для актуариев, не являющихся ответственными, в зависимости от следующих обстоятельств:

- В случае, если к актуарию применялись меры дисциплинарного взыскания по нарушениям, классифицируемым как степень 1 за последние 5 лет, а также в случае если текущее нарушение имеет хотя бы 2 признака из перечисленных выше: предложение об исключении из Ассоциации гильдия актуариев.
- В иных случаях: наложение штрафа в 20-ти (двадцати) кратном размере стоимости 1 штрафного балла (Приложение 1 к настоящей Классификации).

2.2. Нарушения второй степени тяжести

2.2.1 Нарушениями **второй степени тяжести** являются недобросовестное и/или неквалифицированное исполнение обязанностей – **серьёзное нарушение** Актуарием требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», федеральных стандартов актуарной деятельности, а также других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности, нормативных актов Ассоциации гильдия актуариев, включая актуарные стандарты и Кодекс профессиональной этики, **которое потенциально может привести** к существенному риску искажения результатов и выводов по результатам актуарного оценивания.

2.2.2 К нарушениям второй степени, в частности, могут быть отнесены следующие нарушения:

- существенные нарушения в методологии проведения актуарного оценивания, например, использование противоречивых в совокупности предположений или применение стандартной методологии без учета особенности объекта актуарной деятельности; оценка существенности является предметом профессионального суждения с учетом интересов и потребностей лиц, заинтересованных в результатах выполнения поставленной перед актуарием задачи,
- использование методологии без учета изменений во внешних обстоятельствах, например, в правовой среде,
- факт отсутствия у Актуария необходимых данных (сведений, документов и т.д.) для проведения актуарного оценивания,
- проведение актуарного оценивания с нарушениями Кодекса профессиональной этики, помимо нарушений, классифицируемых как нарушения степени 1, и т.д.

2.2.3 Меры дисциплинарного воздействия определяются для ответственных актуариев в зависимости от следующих обстоятельств:

- В случае, если к Актуарию применялись меры дисциплинарного воздействия по нарушениям, классифицируемым как нарушения степени 1-2 за последние 5 лет (то есть, нарушение систематическое): ходатайство в Центральный Банк Российской Федерации об отмене аттестации Ответственного актуария в соответствии с пунктом 2 части 8 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».
- В иных случаях: денежный штраф – в соответствии со шкалой штрафов (Приложение 1 к настоящей Классификации).

2.2.4 Меры дисциплинарного воздействия определяются для актуариев, не являющихся ответственными, в виде денежного штрафа в соответствии со шкалой назначения штрафов (Приложение 1 к настоящей Классификации).

2.3. Нарушения третьей степени тяжести

2.3.1 Нарушениями **третьей степени тяжести** являются нарушение отдельных процедур, требований к документированию и представлению результатов – неоднократное нарушение Актуарием требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», федеральных стандартов актуарной деятельности, а также других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности, нормативных актов Ассоциации гильдия актуариев, включая Кодекс профессиональной этики и актуарные стандарты в части отдельных процедур, требований к документированию и представлению результатов.

2.3.2 К нарушениям третьей степени, в частности, могут быть отнесены следующие нарушения:

- наличие пробелов в описании методологии проведения актуарного оценивания и обосновании выводов, в т.ч. затрудняющее понимание актуарного заключения,
- наличие методологических недочетов и пробелов, если они не являются в совокупности существенными, оценка существенности является предметом профессионального суждения с учетом интересов и потребностей лиц, заинтересованных в результатах выполнения поставленной перед Актуарием задачи,
- неаккуратное документирование результатов актуарного оценивания, приводящее к искажению смысла или численного результата,
- нарушения требований к актуарному заключению или документированию результатов по формальным требованиям (отсутствие в документе информации, которая должна быть по требованиям нормативных актов) и т.д.

2.3.3 Меры дисциплинарного воздействия определяются для актуариев в виде денежного штрафа в соответствии со шкалой назначения штрафов (Приложение 1 к настоящей Классификации).

2.4 Нарушения четвертой степени тяжести

2.4.1 Нарушениями **четвертой степени тяжести** являются нарушение Актуарием требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», федеральных стандартов актуарной деятельности, а также других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности, нормативных актов Ассоциации гильдия актуариев, включая Кодекс профессиональной этики и актуарные стандарты, **не попадающие под определение нарушений первой, второй и третьей степеней.**

2.4.2 К нарушениям четвертой степени, в частности, могут быть отнесены следующие нарушения:

- допущенные опечатки или неточности при подготовке документов, в случае, если они не являются существенными, не искажают смысл или численный результат,
- нарушения требований членства в Ассоциации гильдия актуариев, не связанные напрямую с актуарной деятельностью,
- неуплата штрафов, наложенных Ассоциацией гильдия актуариев в установленных срок.

2.4.3 Меры дисциплинарного воздействия для нарушений, не относящихся к нарушениям членства в Ассоциации гильдия актуариев, определяются в виде предупреждения.

2.4.4 Меры дисциплинарного воздействия для нарушений, относящихся к нарушениям членства в Ассоциации гильдия определяются в зависимости от следующих обстоятельств:

- в случае, если к Актуарию применялись меры дисциплинарного взыскания по нарушениям, относящимся к нарушениям членства в Ассоциации гильдия актуариев 2 и более раза за последние 2 года: предложение об исключении из Ассоциации гильдия актуариев.
- в случаях неуплаты штрафов в срок 60 дней с даты отправки Актуарию уведомления о вынесенном в отношении него решении Правления Ассоциации гильдия актуариев о применении дисциплинарного воздействия в виде штрафа: предложение об исключении из Ассоциации гильдия актуариев.
- в иных случаях: предупреждение и предписание, обязывающее члена Ассоциации устранить выявленные нарушения.

Раздел 3. Заключительные положения

3.1 В случае, если при рассмотрении дел о применении в отношении членов Ассоциации гильдия актуариев мер дисциплинарного воздействия Актуарий подтверждает готовность устранить выявленные нарушения, Дисциплинарный Комитет вправе вынести решение о применении более мягкого варианта мер дисциплинарного воздействия по сравнению с предусмотренным настоящим Регламентом.

В частности, при выявлении нарушений в результате проведения обязательного актуарного оценивания при условии готовности Актуария подготовить повторное актуарное заключение и направить его Заказчику без взимания оплаты за эту работу, определение мер дисциплинарного воздействия может быть отложено на определенный срок, но не более 30 календарных дней. Срок отсрочки устанавливается Дисциплинарным комитетом в т.ч. с учетом сроков проведения проверки деятельности актуария. По истечению указанного срока при определении мер дисциплинарного воздействия может быть учтен письменно подтвержденный факт отправки Заказчику повторной версии актуарного заключения, подписанного Актуарием.

3.2. Критерием наличия нарушения степени тяжести 1 и 2 является результат принятия решения более 66 % от состава дисциплинарного комитета

ШКАЛА ШТРАФОВ ДЛЯ НАРУШЕНИЙ

Раздел 1. Общие положения

1.2 Настоящая шкала предназначена для определения величины денежного штрафа для нарушений, классифицированных как вторая или третья степени тяжести.

Раздел 2. Формула расчета

2.1 Величина штрафа рассчитывается по совокупности нарушений, установленных в рамках процедуры проверки деятельности Актуария путем перемножения суммы штрафных баллов на величину одного штрафного балла.

2.2 Формула для расчета величины штрафа $VШ = СБ * ШБ$, где

- ВШ - величина штрафа, в рублях,
- СБ - стоимость одного штрафного балла, в рублях,
- ШБ - суммарный штрафной балл по всем нарушениям, выявленным в рамках проверки, классифицированных как степень два или три.

2.3 Стоимость балла СБ устанавливается равной 1 (один) базовый размер годового членского взноса, установленного для члена СРО Ассоциация гильдия актуариев.

2.4 Для вычисления суммарного штрафного балла по нарушениям используется формула: $ШБ = КС \times \sum_{i=1}^k C_i \times Kp_i$, где

- КС - коэффициент статуса – в зависимости от вида актуарной деятельности: обязательное актуарное оценивание или другой вид актуарной деятельности,
- C_i - коэффициент за степень нарушения - в зависимости от степени, к которой отнесено нарушение,
- Kp_i - коэффициент повторяемости, зависит от того, установлено ли данное нарушение впервые или аналогичное нарушение было зафиксировано в рамках предыдущей проверки, сделанной не ранее, чем за 5 лет до текущей проверки
- I - номер нарушения,
- К - Общее количество нарушений

2.5 Величины коэффициентов и назначение базового размера штрафного балла устанавливаются равными:

2.5.1 Коэффициент статуса для нарушений, выявленных для

- процедур обязательного актуарного оценивания - 2
- иных видов актуарной деятельности - 1

2.5.2 Коэффициент за степень нарушения

- для второй степени нарушений – 2
- для третьей степени нарушений – 1,5

2.5.3 Коэффициент повторяемости

- нарушение произведено впервые – 1
- нарушение повторяет зафиксированное Контрольным и/или Дисциплинарными комитетами ранее нарушение – 2

2.6 В случае, если согласно расчетной формуле величина ВШ составляет менее 6 (шести) СБ, величина штрафа устанавливается равной нулю. В случае, если согласно расчетной формуле величина ВШ составляет более 200 СБ, величина штрафа устанавливается равной 200 (двумстам) СБ.