



AC+UARIA

KODEX PROFESIONÁLNÍHO CHOVÁNÍ AKTUÁRA

Schváleno valnou hromadou dne 8. prosince 2015

Kodex profesionálního chování aktuára je vnitřním řídicím dokumentem ČSpA. ČSpA vydává tento dokument dvojjazyčně. V případě sporu má česká verze přednost před anglickou.

Obsah

Článek 1. Obecné	3
<i>Aktuárské služby</i>	3
<i>Práce nepojistně-matematického charakteru</i>	3
<i>Pomocné role</i>	3
<i>Dodržování ducha Kodexu</i>	3
<i>Odchýlení se od Kodexu</i>	3
Článek 2. Definice	3
Článek 3. Zásady.....	4
A. Morálka	4
B. Odborná způsobilost a péče.....	4
C. Soulad	4
D. Nestrannost	4
E. Efektivní komunikace	4
Článek 4. Upřesnění zásad	4
A. Morálka.....	4
B. Odborná způsobilost a péče	5
C. Soulad	5
D. Nestrannost	5
E. Efektivní komunikace	5
Článek 5. Účinnost a přechodná ustanovení	5

Poznámka: Slova a termíny uvedené v *kurzívě*, jsou definovány v Článku 2. Definice.

Článek 1. Obecné

1.1 Účel

1.1.1 Tento Kodex profesionálního chování *aktuára* (dále jen „Kodex“) poskytuje vodítko k chování, které se očekává od *aktuára* při výkonu *aktuárských služeb* s cílem poskytnout zamýšleným uživatelům důvěru v to, že tyto služby jsou prováděny profesionálně a s náležitou péčí.

1.1.2 Tento Kodex také poskytuje vodítko k očekávanému chování *aktuárů* v širším kontextu.

1.2 Užití

1.2.1 Dodržováním Kodexu:

(a) se očekává, že všichni *aktuáři* budou dodržovat zásadu A (morálka) níže v čl. 3, a to v rámci i mimo rámec pracoviště.

Aktuárské služby

(b) Ode všech *aktuárů* se očekává, že budou dodržovat zásady B až E (odborná způsobilost a péče, soulad, nestrannost, efektivní komunikace) níže v čl. 3 vztahující se k *aktérským službám*, které vykonávají (bez ohledu zda úplatně či bez úplaty).

Práce nepojistně-matematického charakteru

(c) Co se týče práce nepojistně-matematického charakteru, kterou *aktuáři* vykonávají (pakliže taková existuje, a to ať už bezúplatně, nebo za úplatu), *aktuáři* by měli vždy použít *odborný úsudek*, zda vůbec a případně do jaké míry je na místě dodržovat ducha zásad B až E (odborná způsobilost a péče, soulad, nestrannost, efektivní komunikace) níže v čl. 3 a brát přitom v úvahu rozumná očekávání zamýšleného uživatele(ů) této práce, povahu práce či jakýkoli Kodex nebo standard, který se může k dané práci vztahovat, případně jakékoli další relevantní faktory.

Pomocné role

(d) Uznává se, že *aktuár* může vystupovat v pomocné roli, zatímco jiný *aktuár* tam může mít konečnou zodpovědnost za vykonávanou práci. Aby bylo zamezeno pochybnostem, u *aktuárů* v pomocných rolích se očekává, že budou postupovat v souladu s Kodexem (podle odstavce 1.2.1), nicméně je rozumné očekávat, že jakékoli posuzování jejich chování s odkazem na Kodex bude zohledňovat takové faktory, jako je jejich míra odpovědnosti ve vztahu k předmětné záležitosti.

Dodržování ducha Kodexu

(e) Od *aktuárů* se očekává, že budou dodržovat ducha i literu Kodexu s tím, že Kodex není zcela vyčerpávajícím popisem chování, které je třeba přijmout za vlastní či kterého je třeba se vyvarovat.

Odchýlení se od Kodexu

(f) Mohou nastat výjimečné okolnosti, kdy je nepraktické či nevhodné být zcela v souladu s Kodexem. Nicméně od *aktuárů* se očekává, že musí být připraveni odůvodnit jakékoli odchýlení se (a jeho rozsah) od Kodexu a vysvětlit, proč za daných okolností bylo náležité a rozumné jednat určitým způsobem či nějaké jednání vynechat.

Článek 2. Definice

Pro účely tohoto Kodexu jsou definovány tyto pojmy:

2.1 **AAE** – Actuarial Association of Europe – Evropská asociace aktérů

2.2 **Aktuár** – Jednotlivý člen jedné z členských asociací **AAE**, včetně (pokudliže členská asociace přijímá jako členy i částečně kvalifikované **aktuáry**) jakéhokoli jednotlivce, který vykonává **aktuárské služby** v rámci svého zaměstnání či jinak, a zároveň ještě není plně kvalifikovaným **aktuárem**.

2.3 **Aktuárské služby** – Služby, vycházející z aktuárských úvah, které mohou zahrnovat poskytnutí rady, doporučení, zjištění nebo názorů.

2.4 **ČSpA** – Česká společnost aktérů

2.5 **Odborné zásady** – Zásady specifikované ve vnitřním řídicím dokumentu ČSpA „Odborné zásady“.

2.6 **Odborný úsudek** – Úsudek **aktuára** založený na pojistně-matematickém vzdělání a zkušenosti.

2.7 **Zadavatel** – Strana angažující poskytovatele **aktuárských služeb**. **Zadavatel** je většinou zákazníkem nebo zaměstnavatelem **aktuára**.

Článek 3. Zásady

A. Morálka

Aktuár jedná čestně a dodržuje etické a morální zásady.

B. Odborná způsobilost a péče

Aktuár vykonává **aktuárské služby** s odbornou způsobilostí a péčí.

C. Soulad

Aktuár jedná v souladu se všemi relevantními legislativními, regulačními a profesními požadavky.

D. Nestrannost

Aktuár nepřipustí, aby jeho **odborný úsudek** byl ovlivněn předpojatostí, střetem zájmů či nepatřičnými zájmy jiných.

E. Efektivní komunikace

Aktuár komunikuje efektivně a splňuje všechny příslušné standardy pro reporting.

Článek 4. Upřesnění zásad

Následující informace, které tvoří součást Kodexu, jsou uvedeny za účelem upřesnit, co (ve vztahu k odstavci 1.2.1) se od **aktuárů** očekává při interpretaci a používání těchto Zásad. Tyto informace nejsou vyčerpávající. Očekává se, že v případě potřeby **aktuár** použije svůj **odborný úsudek** pro dodržení ducha i litery Kodexu.

A. Morálka

A1 Aktuár vykonává **aktuárské služby** s bezúhonností, dovedností a péčí; plní své profesní závazky vůči zadavateli a nejedná proti veřejnému zájmu.

A2 Aktuár jedná způsobem, který hájí dobrou pověst aktuárské profese, má dobrý charakter a jedná čestně, eticky a dle morálních zásad v osobním i pracovním životě.

A3 *Aktuár* nepřipouští publicitu, která by směřovala k získání nezasloužené výhody v povolání, nepřipisuje si výsledky práce jiných *aktuárů* a neznevažuje práci jiných *aktuárů*.

A4 Při propagování a vykonávání *aktuárských služeb* *aktuár* neposkytuje informace, o kterých ví, že jsou nepravdivé nebo zavádějící.

A5 *Aktuár* vykonává *aktuárské služby* ohleduplně a spolupracuje s dalšími osobami, které poskytují služby *zadavateli aktuára*.

A6 *Aktuár* respektuje důvěrnost získaných informací.

A7 Je-li *aktuár* požádán, aby poskytl *aktuárské služby*, které dříve poskytoval jiný *aktuár*, zváží, zda není vhodná konzultace s předchozím poskytovatelem, aby zjistil, zda neexistuje nějaký profesní důvod, proč by na sebe tuto novou odpovědnost neměl brát.

B. Odborná způsobilost a péče

B1 *Aktuár* vykonává *aktuárské služby* pečlivě, důkladně a bez zbytečného odkladu.

B2 *Aktuár* vykonává *aktuárské služby* pouze, jestliže:

- je k tomu odborně způsobilý a přiměřeně zkušený, nebo
- jedná dle pokynu někoho, kdo má patřičnou úroveň relevantních znalostí a dovedností a *zadavatel* je si toho vědom, nebo
- jedná pod přímým dohledem jiného *aktuára*, který přebírá profesní zodpovědnost za vykonávanou práci.

B3 *Aktuár* zabezpečí, aby u práce, za kterou je *aktuár* zodpovědný, byly nastaveny odpovídající procesy řízení kvality tak, aby byla zajištěna důvěra ve správnost a úplnost práce.

C. Soulad

C1 *Aktuár* odpovídá za dodržování příslušných právních norem, účetních zásad a jiných relevantních obecně platných norem.

C2 *Aktuár* odpovídá za dodržování příslušných vnitřních norem (řídících dokumentů i *odborných zásad*) vydaných nebo přijatých *ČSpA* s přihlédnutím k jejich závaznosti.

C3 *Aktuár* podléhá disciplinárnímu řízení stanovenému v pravidlech *ČSpA* a má právo na odvolání v rámci těchto pravidel, s tím, že akceptuje výsledek řízení či rozhodnutí o odvolání.

D. Nestrannost

D1 *Aktuár* vykonává *aktuárské služby* nezaujatě.

D2 *Aktuár* nevykonává *aktuárské služby* zahrnující skutečný nebo potenciální střet zájmů, ledaže schopnost aktuára jednat nestranně nebyla dotčena a došlo k zveřejnění skutečného nebo potenciálního střetu zájmů.

D3 *Aktuár* sdělí *zadavateli*, a to písemně a včas, všechny zdroje příjmů jiné než ty vyplácené *zadavatelem*, související s jakoukoliv zakázkou vykonávanou pro *zadavatele*.

E. Efektivní komunikace

E1 *Aktuár* komunikuje odborné analýzy a poradenství zavčas a stylem a formou, která je vhodná pro konkrétní situaci, a to s ohledem na potřebu zprostředkovat důsledky analýzy *aktuára* a jeho poradenství způsobem srozumitelným pro zamýšleného uživatele.

Článek 5. Účinnost a přechodná ustanovení

Interní předpis byl schválen Valnou hromadou dne 8. 12. 2015 s okamžitou účinností.