Σεπτέμβριος 2022

ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ - ΕΝΩΣΗ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ενότητα 1. Γενικά

1.1 Η Ένωση

Η Ένωση Αναλογιστών Ελλάδος («Η Ένωση») είναι ένας επιστημονικός, μη κερδοσκοπικός οργανισμός, που έχει στόχο την προαγωγή της αναλογιστικής επιστήμης και του αναλογιστικού επαγγέλματος στην Ελλάδα.

1.2 Αναλογιστής

Το ανεξάρτητο φυσικό πρόσωπο, το οποίο, α) μέσω διενέργειας των σχετικών εξετάσεων από την Ένωση Αναλογιστών Ελλάδος, έχει λάβει την πιστοποίηση επάρκειας του Αναλογιστή και είναι πλήρες μέλος της ΕΑΕ ή β) έχει αναγνωρισθεί ως πλήρες μέλος της ΕΑΕ, μετά από σχετικό αίτημα ως πλήρους μέλους (full member) αντίστοιχης επαγγελματικής Ένωσης του εξωτερικού ή γ) είναι πλήρες μέλος της ΕΑΕ ως πλήρες μέλος της κατά την 30.6.2015.

1.3 Σκοπός

1.3.1 Αυτός ο Κώδικας Επαγγελματικής Συμπεριφοράς («Κώδικας») παρέχει καθοδήγηση σχετικά με τις συμπεριφορές που αναμένονται από τους αναλογιστές κατά την παροχή επαγγελματικών υπηρεσιών, σκοπεύοντας να παρέχει στους αποδέκτες αυτών των υπηρεσιών εμπιστοσύνη ότι οι υπηρεσίες που παρέχονται από τους Αναλογιστές/Μέλη της Ένωσης εκτελούνται με επαγγελματισμό και δέουσα επιμέλεια.

1.3.2 Ο Κώδικας παρέχει επίσης καθοδήγηση σχετικά με τις συμπεριφορές που αναμένονται από τους αναλογιστές σε ευρύτερο πλαίσιο, όπως περιγράφεται στην Ενότητα 5. Πεδίο Εφαρμογής.

Ενότητα 2. Ορισμοί

Οι παρακάτω όροι ορίζονται για χρήση στον παρόντα Κώδικα.

2.1 Αναλογιστής – Τακτικό μέλος (που είναι πλήρως καταρτισμένος αναλογιστής) της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδος .

2.2 Αποδέκτης – Κάθε νομικό ή φυσικό πρόσωπο (συμπεριλαμβανομένου του εντολέα) για χρήση από τον οποίο ο αναλογιστής παρέχει τα αποτελέσματα των επαγγελματικών του υπηρεσιών.

Classified as Confidential

2.3 Εντολέας – Το συμβαλλόμενο μέρος που προσλαμβάνει τον Αναλογιστή ως πάροχο επαγγελματικών υπηρεσιών. Ο Εντολέας είναι συνήθως ο πελάτης ή ο εργοδότης του αναλογιστή.

2.4 Επαγγελματική κρίση – Η κρίση του Αναλογιστή, με βάση την αναλογιστική του (ή άλλη σχετική) εκπαίδευση, την εμπειρία του και τη διεθνώς αποδεκτή αναλογιστική βιβλιογραφία και πρακτική.

2.5 Επαγγελματικές υπηρεσίες –

Α. Όλες οι υπηρεσίες που παρέχονται από Αναλογιστή και σχετίζονται με συνταξιοδοτικό σύστημα/ταμείο, ασφαλιστική / αντασφαλιστική / χρηματοοικονομική οντότητα ή χρηματοοικονομική συναλλαγή και

Β. Όλες οι άλλες υπηρεσίες που παρέχονται από αναλογιστή και βασίζονται σε αναλογιστικές εκτιμήσεις.

Ενότητα 3. Θεμελιώδεις Αρχές

Ο Αναλογιστής κατά την ενάσκηση των καθηκόντων του οφείλει να εφαρμόζει κατ' ελάχιστον τις κάτωθι πέντε (5) θεμελιώδεις αρχές:

Α. Ακεραιότητα

Ένας Αναλογιστής πρέπει να ενεργεί με ειλικρίνεια και με τα υψηλότερα πρότυπα ακεραιότητας.

Β. Ικανότητα και Υπευθυνότητα

Ένας Αναλογιστής πρέπει να παρέχει επαγγελματικές υπηρεσίες προσηκόντως και με υπευθυνότητα.

Γ. Συμμόρφωση

Ένας Αναλογιστής πρέπει να συμμορφώνεται με όλες τις σχετικές νομικές, κανονιστικές και επαγγελματικές απαιτήσεις.

Δ. Αμεροληψία

Ένας Αναλογιστής δεν πρέπει να επιτρέπει προκαταλήψεις, συγκρούσεις συμφερόντων ή αθέμιτη επιρροή τρίτων προσώπων να επηρεάζουν - πολλώ δε μάλλον να διαμορφώνουν - την επαγγελματική του κρίση.

Ε. Επικοινωνία

Ο Αναλογιστής οφείλει να επικοινωνεί κατάλληλα τα αποτελέσματα της εργασίας του και σύμφωνα με τα ισχύοντα πρότυπα αναφοράς.

Classified as Confidential

Ενότητα 4. Ερμηνεία και διεύρυνση των Αρχών

1. Οι ακόλουθες πληροφορίες, οι οποίες αποτελούν μέρος του Κώδικα, περιλαμβάνονται προκειμένου να διευκρινιστεί (λαμβάνοντας υπόψη την παράγραφο 5.1) ο τρόπος με τον οποίο οι Αναλογιστές αναμένεται να ερμηνεύουν και να εφαρμόζουν τις Αρχές, όπως αυτές περιγράφησαν στην Ενότητα 3.

2. Οι αρχές που καταγράφονται στον παρόντα κώδικα δεοντολογίας, είναι οι βασικές αρχές και παρέχουν το γενικότερο πλαίσιο κατευθύνσεων των επαγγελματικών υπηρεσιών των Αναλογιστών. Οι Αναλογιστές αναμένεται να εφαρμόζουν την επαγγελματική τους κρίση σε κάθε περίπτωση που απαιτείται, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τηρούν το πνεύμα και το σκοπό του συγκεκριμένου κώδικα, αντί να τον ερμηνεύουν κατά γράμμα.

Οι θεμελιώδεις αρχές ερμηνεύονται και διευρύνονται ως ακολούθως:

Α. Ακεραιότητα

Α1. Ένας Αναλογιστής πρέπει να εκτελεί την εργασία του με ακεραιότητα, δεξιότητα και υπευθυνότητα, ενώ (με την επιφύλαξη πάντα των σχετικών νομικών, κανονιστικών και επαγγελματικών απαιτήσεων) οφείλει να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του έναντι του Εντολέα.

Α2. Ένας Αναλογιστής οφείλει να μην ενεργεί με τρόπο που είναι πιθανό να βλάψει τη φήμη του αναλογιστικού επαγγέλματος, είτε κατά την εκτέλεση της εργασίας του είτε σε άλλα πλαίσια στα οποία η συμπεριφορά θα μπορούσε εύλογα να θεωρηθεί ότι αντανακλά το επάγγελμα του αναλογιστή.

Α3. Ένας αναλογιστής δεν πρέπει να παρέχει πληροφορίες ή να συνδέεται εν γνώσει του με την παροχή πληροφοριών που είναι παραπλανητικές, ούτε να συμμετέχει σε διαφήμιση ή επιχειρηματική παρότρυνση, που γνωρίζει ή πρέπει να γνωρίζει ότι είναι ουσιωδώς ψευδής ή παραπλανητική, περιέχει δηλώσεις ή πληροφορίες που παρέχονται αλόγιστα ή παραλείπει ή αποκρύπτει πληροφορίες απαιτούμενες και ως εκ τούτου είναι ουσιωδώς παραπλανητικές. Εάν ένας Αναλογιστής αντιληφθεί ότι έχει συσχετιστεί με τέτοιες πληροφορίες, οφείλει να λάβει μέτρα για να αποσυνδεθεί από τις πληροφορίες αυτές. Η διάταξη αυτή δεν αποκλείει τον Αναλογιστή να εκτελεί εργασίες με βάση:

- παραδοχές ή μεθοδολογία που καθορίζεται από τον εντολέα ή τρίτο μέρος, υπό την προϋπόθεση ότι, εάν ο Αναλογιστής δεν υποστηρίζει τις παραδοχές ή τη μεθοδολογία, οφείλει να ενημερώσει σχετικά τον αποδέκτη (εντολέα ή τρίτο μέρος), ότι δηλαδή δεν υποστηρίζει τις παραδοχές ή τη μεθοδολογία αυτή

- παραδοχές ή μεθοδολογία που προβλέπεται από νομικές, κανονιστικές ή επαγγελματικές απαιτήσεις.

Classified as Confidential

Α4. Ένας Αναλογιστής οφείλει να δείχνει σεβασμό και να συνεργάζεται με άλλα (φυσικά ή νομικά) πρόσωπα που παρέχουν τις υπηρεσίες τους στον εντολέα του Αναλογιστή.

Α5. Με την επιφύλαξη τυχόν νομικών, κανονιστικών ή επαγγελματικών υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων ή αναφορών, ο Αναλογιστής πρέπει να σέβεται και να τηρεί την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών που λαμβάνει.

Α6. Όταν ζητείται από έναν Αναλογιστή να εκτελέσει εργασία που είχε εκτελεσθεί προηγουμένως από άλλο άτομο, ο αναλογιστής οφείλει να εξετάσει εάν είναι σκόπιμο να συμβουλευτεί αυτό το άλλο άτομο για να διαπιστώσει εάν υπάρχει κάποιος επαγγελματικός λόγος για να μην αναλάβει τη συγκεκριμένη εργασία.

Β. Ικανότητα και Υπευθυνότητα

Β1. Ένας Αναλογιστής οφείλει να παρέχει επαγγελματικές υπηρεσίες επιμελώς, επαρκώς και εγκαίρως.

Β2. Ένας Αναλογιστής πρέπει να παρέχει συγκεκριμένες επαγγελματικές υπηρεσίες μόνο εάν:

α) ο Αναλογιστής είναι ικανός και με κατάλληλη εμπειρία, ή

β) ο Αναλογιστής ενεργεί κατόπιν συμβουλής ενός ατόμου που έχει το κατάλληλο επίπεδο σχετικών γνώσεων και δεξιοτήτων και ο Εντολέας το γνωρίζει, ή

γ) ο Αναλογιστής ενεργεί υπό την άμεση επίβλεψη άλλου ατόμου που αναλαμβάνει την επαγγελματική ευθύνη για την εργασία.

Οι περιπτώσεις (β) και (γ) ανωτέρω δεν πρέπει να ερμηνεύονται ως αποποίηση της επαγγελματικής ευθύνης του Αναλογιστή, όταν ο ίδιος δεν είναι υπεύθυνος του έργου. Αντιθέτως, ο Αναλογιστής πρέπει να εκφράζει σαφώς την επαγγελματική του κρίση και άποψη και να γνωστοποιεί κατάλληλα στο άλλο άτομο των περιπτώσεων αυτών (β και γ) τις επιφυλάξεις ή τις αντιρρήσεις του (εφόσον υπάρχουν τέτοιες) και ειδικά στις περιπτώσεις εκείνες που οι επιφυλάξεις ή οι αντιρρήσεις αυτές σχετίζονται με τις αρχές Α1, Α2 και Α3 ανωτέρω. Σε κάθε περίπτωση η παραπάνω διατύπωση δεν έρχεται σε αντίθεση με το σημείο 5.1.δ του παρόντος Κώδικα.

δ) Στις περιπτώσεις εκείνες όπου ο Αναλογιστής είναι υπεύθυνος ενός έργου και επιβλέπει άλλα άτομα για την εκτέλεση του έργου αυτού, πρέπει να είναι πλήρως ενημερωμένος για το σύνολο του έργου και να είναι σε θέση να το τεκμηριώσει επίσης στο σύνολό του. Ωστόσο, σε καμία περίπτωση αυτό δεν πρέπει να θεωρηθεί ως αποποίηση των ευθυνών των μελών της ομάδας.

ε) Ο Αναλογιστής δεν πρέπει με την υπογραφή του να καλύπτει την εργασία ατόμων που δεν έχουν τα επαγγελματικά προσόντα να εκτελούν αναλογιστική εργασία.

Classified as Confidential

Β3. Πριν κοινοποιήσει τα αποτελέσματα των επαγγελματικών υπηρεσιών που παρασχέθηκαν, ο Αναλογιστής οφείλει να διασφαλίσει ότι, εξ' όσων γνωρίζει και πιστεύει, τα αποτελέσματα είναι απαλλαγμένα από ουσιώδη σφάλματα.

Β4. Ο Αναλογιστής οφείλει να συμφωνήσει με τον εντολέα τη φύση και το εύρος των αρμοδιοτήτων του, πριν ξεκινήσει την παροχή επαγγελματικών υπηρεσιών προς αυτόν.

Γ. Συμμόρφωση

Γ1. Ο Αναλογιστής πρέπει να ενεργεί με τρόπο που να εκπληρώνει την ευθύνη του αναλογιστικού επαγγέλματος έναντι του κοινού, τηρώντας τα ισχύοντα τεχνικά και επαγγελματικά πρότυπα. Ο αναλογιστής πρέπει να λαμβάνει υπόψη το νομικό πλαίσιο, τους σχετικούς κώδικες, τα πρότυπα, τις κατευθυντήριες γραμμές και παρόμοια έγγραφα που εκδίδονται επίσημα ή έχουν εγκριθεί από την Ένωση Αναλογιστών Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη το σκοπό και το πεδίο εφαρμογής τους (παραδείγματος χάριν υποχρεωτική ή συνιστώμενη πρακτική και τα λοιπά).

Γ2. Ο Αναλογιστής υπόκειται στις πειθαρχικές διαδικασίες που προβλέπονται στους κανονισμούς της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδος και, υπό την επιφύλαξη του δικαιώματος προσφυγής που του παρέχεται από αυτούς τους κανονισμούς, πρέπει να αποδεχτεί οποιαδήποτε κρίση ή οποιαδήποτε απόφαση που εκδόθηκε με οποιαδήποτε διαδικασία προσφυγής.

Δ. Αμεροληψία

Δ1. Ο Αναλογιστής δεν πρέπει να παρέχει επαγγελματικές υπηρεσίες που ενέχονται σε πραγματική ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων ή προκατάληψη από την πλευρά του Αναλογιστή, εκτός εάν είναι σαφές ότι δεν επηρεάζεται η ικανότητα του Αναλογιστή να ενεργεί με αμερόληπτο τρόπο και έχει γίνει πλήρης γνωστοποίηση στον Εντολέα της πραγματικής ή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων ή μεροληψίας.

Δ2. Ο Αναλογιστής οφείλει να γνωστοποιεί στον Εντολέα, εγγράφως και εγκαίρως, όλες τις πηγές εισοδήματος που σχετίζονται με οποιαδήποτε πηγή που συνδέεται με τον εντολέα (εκτός από την περίπτωση που ο εντολέας είναι ο εργοδότης του αναλογιστή, κατά την οποία δεν υπάρχει υποχρέωση γνωστοποίησης της αμοιβής που καταβάλλεται από τον Εντολέα).

Ε. Επικοινωνία

Ε1. Ο Αναλογιστής πρέπει να κοινοποιεί τα αποτελέσματα των επαγγελματικών υπηρεσιών του εγκαίρως και με ύφος και μορφή που είναι κατάλληλα, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη να κοινοποιηθούν οι συνέπειες οποιασδήποτε ανάλυσης και συμβουλής που περιλαμβάνονται στην επικοινωνία, με τρόπο που να γίνεται κατανοητός από τον/τους αποδέκτες.

Ε2. Εκτός εάν ο Αναλογιστής το κρίνει δυσανάλογο (στην περίπτωση αυτή, η απόκλιση από αυτές τις απαιτήσεις δεν δημιουργεί απαίτηση για γνωστοποίηση σύμφωνα με την παράγραφο 5.2

Classified as Confidential

(β)), ο Αναλογιστής οφείλει, κατά την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων των επαγγελματικών υπηρεσιών:

α) να προσδιορίσει ότι ο Αναλογιστής είναι η πηγή της επικοινωνίας·
β) να προσδιορίσει ότι ο Αναλογιστής αναλαμβάνει την ευθύνη για τα αποτελέσματα, με την επιφύλαξη τυχόν δηλωμένων επιφυλάξεων·
γ) αναφέρει την ιδιότητα με την οποία ενεργεί ο Αναλογιστής·
δ) να προσδιορίσει τον/τους αποδέκτες οποιασδήποτε ανάλυσης και συμβουλής που περιλαμβάνονται στην επικοινωνία·
ε) να αναφέρει το εύρος και το σκοπό της εργασίας· και
στ) να αναφέρει σε ποιο βαθμό και πώς μπορούν να ληφθούν συμπληρωματικές πληροφορίες και εξηγήσεις από τον Αναλογιστή.

Ε3. Οι απαιτήσεις επικοινωνίας δεν επηρεάζονται στο ελάχιστο στην περίπτωση που ο Αναλογιστής είναι υπεύθυνος ενός έργου και έχει υπό την επίβλεψή του άλλα άτομα για την εκτέλεση του έργου αυτού (σημείο 4.Β.2.δ του παρόντος κώδικα).

Ενότητα 5. Πεδίο Εφαρμογής

5.1. Όσον αφορά τις Αρχές που ορίζονται στην Ενότητα 3:

(α) Όλοι οι Αναλογιστές αναμένεται να συμμορφώνονται με την Αρχή Α (Ακεραιότητα) κατά την εκτέλεση της εργασίας τους και σε άλλα πλαίσια, όπου η συμπεριφορά τους θα μπορούσε εύλογα να θεωρηθεί ότι αφορά στο επάγγελμα του Αναλογιστή.

(β) Όλοι οι Αναλογιστές αναμένεται να συμμορφώνονται με τις Αρχές Β – Ε (Ικανότητα και Υπευθυνότητα, Συμμόρφωση, Αμεροληψία, Επικοινωνία) σε σχέση με τις επαγγελματικές υπηρεσίες που παρέχουν (είτε σε αμειβόμενη είτε σε μη αμειβόμενη βάση).

(γ) Σε σχέση με την εργασία (σε αμειβόμενη ή μη αμειβόμενη βάση), που εκτελείται από Αναλογιστές ξεχωριστά από τις επαγγελματικές τους υπηρεσίες οι Αναλογιστές οφείλουν να χρησιμοποιούν την επαγγελματική τους κρίση για να καθορίσουν εάν και σε ποιο βαθμό είναι σκόπιμο να συμμορφωθούν με το πνεύμα και την πρόθεση των Αρχών Β – Ε (Ικανότητα και Υπευθυνότητα, Συμμόρφωση, Αμεροληψία, Επικοινωνία), λαμβάνοντας υπόψη τις εύλογες προσδοκίες του αποδέκτη της εργασίας αυτής ή των χρηστών της εργασίας, τη φύση της εργασίας, οποιονδήποτε άλλο κώδικα ή πρότυπα που ισχύουν για την εργασία αυτή και κάθε άλλο σχετικό παράγοντα.

(δ) Αναγνωρίζεται ότι οι Αναλογιστές ενδέχεται να ενεργούν σε υποστηρικτικό ρόλο που άλλο πρόσωπο φέρει την τελική ευθύνη για την εργασία που εκτελείται. Προς αποφυγή αμφιβολιών, οι Αναλογιστές σε υποστηρικτικούς ρόλους αναμένεται να συμμορφώνονται με τον Κώδικα (σύμφωνα με την παράγραφο 5.1 (α), (β) και (γ)), αν και είναι λογικό να αναμένεται ότι

Classified as Confidential

οποιαδήποτε αξιολόγηση της συμπεριφοράς τους σε σχέση με τον παρόντα κώδικα δεοντολογίας θα λαμβάνει υπόψη παράγοντες, όπως το επίπεδο ευθύνης τους σε σχέση με το θέμα και την έκταση της σχετικής εργασιακής τους εμπειρίας.

(ε) Ο παρών κώδικας δεν αποτελεί ενδελεχή περιγραφή των συμπεριφορών που οφείλουν να υιοθετούνται ή να αποφεύγονται από τους Αναλογιστές. Οι Αναλογιστές αναμένεται να τηρούν το πνεύμα και την πρόθεση του κώδικα αυτού, αντί να τον ερμηνεύουν κατά γράμμα.

5.2. Για τους σκοπούς του παρόντος Κώδικα:

(α) «πρέπει» σημαίνει ότι η υποδεικνυόμενη ενέργεια είναι υποχρεωτική και η μη τήρηση της υποδεικνυόμενης ενέργειας συνιστά απόκλιση από τον παρόντα κώδικα

(β) «οφείλει» σημαίνει ότι, υπό κανονικές συνθήκες, ο Αναλογιστής αναμένεται να ακολουθήσει την υποδεικνυόμενη ενέργεια, εκτός εάν κάτι τέτοιο θα είχε αποτέλεσμα που θα ήταν ακατάλληλο ή δυνητικά παραπλανητικό. Εάν, κατά την παροχή επαγγελματικών του υπηρεσιών, δεν ακολουθηθεί η υποδεικνυόμενη ενέργεια, ο Αναλογιστής θα πρέπει να αποκαλύψει αυτό το γεγονός στον ή στους αποδέκτες των επαγγελματικών υπηρεσιών και να παράσχει τον λόγο για τον οποίο δεν ακολουθήθηκε η υποδεικνυόμενη ενέργεια.

5.3. Τίποτα σε αυτόν τον Κώδικα δεν προορίζεται να απαιτεί από έναν Αναλογιστή να ενεργεί κατά παράβαση νομικών ή κανονιστικών απαιτήσεων. Εάν υπάρχει ασυνέπεια μεταξύ του παρόντος Κώδικα και των νομικών ή/και κανονιστικών απαιτήσεων, υπερισχύουν οι νομικές ή/και κανονιστικές απαιτήσεις. Οι «νομικές απαιτήσεις» εδώ δεν επεκτείνονται στις διατάξεις και τους όρους των υπογεγραμμένων συμβάσεων με τον Εντολέα (συνήθως του πελάτη ή του εργοδότη) του Αναλογιστή.

5.4. Χρήστες του παρόντος Κώδικα:

(α) Ο παρών κώδικας απευθύνεται στους Αναλογιστές της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδος και είναι σύμφωνος με τον αντίστοιχο κώδικα της Αναλογιστικής Ένωσης της Ευρώπης (Actuarial Association of Europe

(β) Τα άτομα που είναι στη διαδικασία απόκτησης της Πιστοποίησης του Αναλογιστή οφείλουν να ακολουθούν τις αρχές και το πνεύμα του παρόντα Κώδικα, στο μέτρο της ευθύνης τους.

(γ) Οι αρχές και το πνεύμα του παρόντα Κώδικα συνιστάται να ακολουθούνται, στο μέτρο που τους αφορά, από άτομα που εμπλέκονται σε αναλογιστικές εργασίες (actuarial analysts).

Classified as Confidential