# Kódex člena Slovenskej spoločnosti aktuárov

Poznámka: Podčiarknuté pojmy sú definované v časti 2 Definície.

## Časť 1. Všeobecné zásady

### 1.1 Cieľ

1.1.1 Tento Kódex člena Slovenskej spoločnosti aktuárov ("Kódex") poskytuje usmernenia o profesionálnom správaní, ktoré sa očakáva od členov pri vykonávaní odborných služieb, s cieľom dať určeným užívateľom týchto služieb dôveru, že sa tieto služby vykonávajú profesionálne a s náležitou starostlivosťou.

1.1.2 Kódex poskytuje aj usmernenie o očakávanom správaní členov v širšom kontexte, ako je bližšie popísané v časti 1.2 Použitie.

### 1.2 Použitie

1.2.1 V súvislosti s princípmi uvedenými v Časti 3:

(a) sa očakáva od všetkých členov, že dodržiavajú Princíp A (Poctivosť) počas výkonu svojej práce ako aj v iných súvislostiach, kde by ich správanie mohlo byť oprávnene spájané s aktuárskou profesiou.

***Aktuárske služby***

(b) Od všetkých členov sa očakáva, že dodržiavajú Princípy B až E: Odborná spôsobilosť, Dodržiavanie súladu s predpismi, Nezaujatosť a Komunikácia, počas vykonávania odborných služieb, či už za odmenu, alebo aj zadarmo.

***Ostatné služby***

(c) Pri výkone iných ako odborných služieb, vykonávaných či už za odmenu, alebo aj zadarmo, majú členovia odborným úsudkom určiť či, a ak áno, do akej miery, je vhodné spĺňať podstatu a cieľ Princípov B až E: Odborná spôsobilosť, Dodržiavanie súladu s predpismi, Nezaujatosť a Komunikácia, berúc do úvahy oprávnené očakávania určených užívateľov vykonanej práce, podstatu vykonávanej práce, všetky štandardy vzťahujúce sa na vykonávanú prácu a všetky iné relevantné faktory.

***Vedľajšie roly***

(d) Členovia môžu vystupovať v podpornej pozícii spolupracovníka alebo subdodávateľa, kedy iná osoba nesie konečnú zodpovednosť za vykonanú prácu. Aby sa predišlo pochybnostiam, aj od členov v podpornej pozícii sa očakáva, že konajú v súlade s Kódexom v zmysle ods. 1.2.1 (a), (b) a (c), hoci možno odôvodnene očakávať, že pri hodnotení ich správania v zmysle Kódexu sa berie ohľad na mieru zodpovednosti za predmetnú službu, rozsah ich pracovných skúseností a okolnosti.

***Sledovanie podstaty a cieľa Kódexu***

(e) Kódex neslúži ako vyčerpávajúci opis správania sa, podľa ktorého člen koná alebo akému správaniu sa vyhýba. Od členov sa očakáva, že sledujú podstatu a cieľ Kódexu a  nevykladajú si Kódex len v doslovnom význame.

1.2.2 Pre účely tohto Kódexu :

(a) sa očakáva, že za normálnych okolností člen vykonáva uvedenú činnosť, s výnimkou prípadu, kedy by vykonanie takejto činnosti viedlo k nevhodnému výsledku alebo by výsledok mohol byť zavádzajúci. Ak uvedená činnosť nie je vykonaná, člen upozorní na túto skutočnosť určených užívateľov aktuárskych služieb a uvedie dôvod prečo nebola daná činnosť vykonaná,

(b) “musí” znamená, že uvedená činnosť je povinná a nesplnenie tejto povinnosti predstavuje rozpor s týmto Kódexom.

1.2.3 Žiadna časť tohto Kódexu nevyžaduje od člena aby konal protizákonne alebo v rozpore s regulatórnymi požiadavkami. V prípade, že by vznikla určitá nekonzistentnosť medzi Kódexom a zákonnými alebo regulatórnymi požiadavkami, v takomto prípade majú zákonné alebo regulatórne požiadavky prednosť pred Kódexom. Pod pojmom “zákonné alebo regulatórne požiadavky“ sa nepovažujúzmluvné povinnosti.

## Časť 2. Definície

Nasledujú definície pojmov vo význame relevantnom pre Kódex člena Slovenskej spoločnosti aktuárov („SSA“).

2.1. Člen – akýkoľvek člen SSA (všetky typy členstva podľa Stanov SSA),

2.2 Určený užívateľ – Fyzická alebo právnická osoba (zvyčajne aj zadávateľ) ktorá použije výsledky odborných služieb poskytnutých členom.

2.3 Zadávateľ – ten, kto požaduje odborné služby. Zadávateľom je zvyčajne klient alebo zamestnávateľ člena.

2.4 Odborný úsudok – úsudok aktuára opierajúci sa o jeho aktuárske (alebo iné relevantné) vzdelanie a skúsenosti.

2.5 Odborné služby – Všetky služby vykonané členom, ktoré sa týkajú penzijnej schémy/fondu, poisťovne/zaisťovne/finančnej inštitúcie alebo finančnej transakcie; a všetky ostatné služby vykonané členom na základe aktuárskych úvah a zvážení.

## Časť 3 Pricípy

### Poctivosť

Člen musí konať čestne a podľa najvyšších štandardov bezúhonnosti.

### Kompetentnosť a starostlivosť

Člen musí vykonávať odborné služby profesionálne, kompetentne a starostlivo.

### Dodržiavanie súladu s predpismi

Člen musí konať v súlade s relevantnými zákonnými, regulatórnymi a profesijnými požiadavkami.

### Nezaujatosť

Člen sa nesmie dopustiť predpojatosti, konfliktu záujmov alebo nenáležitému ovplyvňovaniu inými osobami s cieľom nahradiť tak odborný úsudok.

### Komunikácia

Člen musí komunikovať vhodným spôsobom a musí spĺňať všetky náležité štandardy týkajúce sa správ a vykazovania.

## Časť 4 Rozšírenie princípov

Nasledujúce informácie tvoria súčasť Kódexu a sú uvedené s cieľom stanoviť akým spôsobom, v zmysle odseku 1.2.1, sa od členov očakáva interpretácia a aplikovanie **Princípov** v časti 3.

Tieto informácie nie sú vyčerpávajúce. Od člena sa očakáva uplatnenie odborného úsudku, ako a kedy je potrebné zabezpečiť uplatnenie podstaty a cieľa Kodexu, namiesto doslovnej interpretácie textu.

### Poctivosť

A1 Člen musí vykonávať svoju prácu čestne, zodpovedne, s patričnými vedomosťami, zručnosťami a starostlivosťou, a zároveň si plní záväzky voči svojmu zadávateľovi, pričom vždy podlieha zodpovedajúcim právnym, regulatórnym a profesijným požiadavkám.

A2 Člen nesmie konať spôsobom, ktorý by mohol viesť k poškodeniu dobrého mena aktuárskej profesie. Či už na základe vykonanej práce alebo v iných situáciách, v kontexte ktorých by takéto konanie mohlo byť dôvodne považované za poškodenie dobrého mena aktuárskej profesie.

A3 Člen nesmie

* poskytnúť,
* byť vedome spojený s poskytnutím **informácie**,
* byť zapojený do propagácie alebo získavania zákazky,

o ktorých člen vie, alebo by mal vedieť, že

- sú významne nesprávne alebo zavádzajúce,

* obsahujú vyjadrenia alebo informácie/skutočnosti uvedené v dôsledku nedbanlivosti alebo opomenutia,
* neuvádzajú alebo zastierajú požadované informácie,

ktorých výsledný dojem je významne zavádzajúci.

Ak si je člen vedomý, že je alebo bol spájaný s touto informáciou/skutočnosťou, tak prijme kroky vedúce k tomu aby nebol spájaný s touto informáciou/skutočnosťou.

Tieto ustanovenia sa nevzťahujú na situácie, keď člen vykoná prácu na základe:

* predpokladov alebo metodiky, ktoré sú vopred určené zadávateľom alebo inou stranou, za predpokladu, že v prípade, ak člen nesúhlasí s takýmito predpokladmi alebo metodikou, tak tento nesúhlas uvedie v správe určenému užívateľovi, alebo
* predpoklady a metodika sú predpísané zákonnými, regulatórnymi alebo inými profesijnými požiadavkami.

A4 Člen prejavuje rešpekt a spolupracuje s ostatnými osobami, ktoré pracujú pre toho istého zadávateľa.

A5 Podliehajúc zákonným, regulatórnym a profesijným povinnostiam člen musí rešpektovať utajenie a dôvernosť získaných informácií.

A6 V prípade ak je člen požiadaný vykonať prácu, ktorú predtým vykonávala iná osoba, tak tento člen musí zvážiť, či je vhodné konzultovať s predchádzajúcim poskytovateľom odborných služieb, s cieľom zistiť, či existujú profesionálne dôvody na odmietnutie novej zodpovednosti.

### Kompetentnosť a starostlivosť

B1 Člen vykonáva profesionálne odborné služby starostlivo, dôkladne a načas.

B2 Člen musí vykonávať jednotlivé odborné služby iba v prípade, ak:

* je tento člen kompetentný a má primeranú úroveň zodpovedajúcich znalostí a skúseností,
* tento člen koná na základe rady a poučenia od osoby, ktorá má primeranú úroveň zodpovedajúcich znalostí a skúseností a zadávateľ si je vedomý tejto skutočnosti, alebo
* tento člen koná pod priamym riadením inej osoby, ktorá preberá profesionálnu zodpovednosť za jeho prácu.

B3 Člen sa ubezpečí, ešte pred komunikáciou výsledkov práce odborných služieb, že tieto výsledky neobsahujú materiálne chyby, podľa najlepšieho vedomia a svedomia ako aj rozumného presvedčenia člena.

B4 Člen sa vopred dohodne so zadávateľom na povahe a obsahu zodpovednosti člena, ešte pred začatím vykonávania odborných služieb.

C. Dodržiavanie súladu s predpismi

C1 Člen musí vykonávať svoju činnosť spôsobom spĺňajúcim zodpovednosti člena voči verejnosti, tým že dodržiava platné technické a odborné štandardy a je v súlade s platnou legislatívou. Člen musí zohľadniť všetky príslušné kódexy, normy, usmernenia a podobné dokumenty formálne vydané alebo schválené aktuárskymi spoločnosťami, ktorých je členom, so zreteľom na ich rozsah a záväznosť (napríklad povinná, odporúčaná prax atď.).

C2 Aktuár SSA môže vykonávať odborné služby v zahraničí len vtedy, ak pozná prostredie finančného trhu krajiny, v ktorej pôsobí. Člen informuje radu SSA o svojom pôsobení v zahraničí (pokiaľ to predstavuje viac než 10 % pracovnej doby) a požiadať o členstvo v aktuárskej asociácii tejto krajiny.

C3 Člen je predmetom disciplinárneho konania podľa Disciplinárneho poriadku SSA a v rámci tohto konania má právo odvolať sa. Je však povinný prijať rozhodnutie prvostupňového konania alebo rozhodnutie v rámci druhostupňového - odvolacieho konania.

D. Nezaujatosť

D1 Člen nesmie vykonávať odborné služby, ktoré zahŕňajú skutočný alebo potenciálny konflikt záujmov alebo zahŕňajú zaujatosť alebo vnímanie zaujatosti člena, kedy by bola spochybnená jeho schopnosť konať nestranne a objektívne. Člen zreteľne zverejní informácie o skutočnom alebo potenciálnom konflikte záujmov alebo zaujatosti zadávateľovi odbornej služby.

D2 Člen preukáže zadávateľovi všetky zdroje príjmov, ktoré by mohli ovplyvniť jeho služby pre tohto zadávateľa. Urobí tak písomne formou prehlásenia a bez zbytočného odkladu (okrem prípadov, kedy zadávateľ je zamestnávateľom člena, vtedy nie je žiadna povinnosť zverejniť odmenu zaplatenú zamestnávateľom).

E. komunikácia

E1 Člen musí včas a vo forme a formáte, ktorý zodpovedá konkrétnym okolnostiam, oznámiť výsledky svojich odborných služieb a so zreteľom na potrebu uviesť dôsledky analýz a rád obsiahnutých v správe spôsobom, ktorý je zrozumiteľný pre určených užívateľov, pričom nezamlčí skutočnosti, ktoré by mali negatívne dôsledky na určených užívateľov a týkajú sa predmetu spolupráce so zadávateľom odbornej služby.

E2 Člen pri oznamovaní výsledkov svojich odborných služieb:

* uvedie, že člen je autorom komunikácie napr. správy,
* uvedie, že člen preberá zodpovednosť za výsledky, s uvedením prípadných označených výhrad,
* uvedie postavenie v ktorom člen koná,
* určí určeného užívateľa (-ov) všetkých analýz a odporúčaní zahrnutých v komunikácii napr. správe;
* uvedie rozsah a účel zadania,
* a uvedie, do akej miery a ako je možné získať doplňujúce informácie a vysvetlenia od člena alebo inej osoby,

pokiaľ to člen nepovažuje za neprimerané (v takom prípade odchýlka od týchto požiadaviek nevytvára požiadavku na zverejnenie podľa odseku 1.2.2 písm. a)).

## Časť 5. Záverečné ustanovenia

Tento Kódex člena Slovenskej spoločnosti aktuárov bol schválený Valným zhromaždením SSA dňa 11.12.2017. Týmto dňom nadobúda svoju účinnosť.

Zrušuje sa Kódex člena Slovenskej spoločnosti aktuárov schválený Valným zhromaždením SSA dňa 13. 09. 2005.