# Кодекс профессиональной этики актуариев

### \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование саморегулируемой организации актуариев, адрес, ОГРН, ИНН)

Утверждено

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

протокол N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

### КОДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ЭТИКИ АКТУАРИЕВ 1

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кодекс профессиональной этики Саморегулируемой организации актуариев "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" (далее - СРОА "\_\_\_\_\_\_") представляет собой свод норм поведения, обязательных для всех ее членов.

1.2. Цель Кодекса профессиональной этики (далее - "Кодекс") состоит в обеспечении соблюдения актуариями высоких стандартов профессиональной этики, практики и квалификации, тем самым поддерживая выполнение актуарной профессией своей общественной функции.

1.3. На основе положений Кодекса СРОА "\_\_\_\_\_\_" обеспечивает защиту своих членов, действующих с соблюдением его положений, путем представления доказательств надлежащего выполнения Актуарием своей работы, что можно использовать для защиты в любом гражданском судопроизводстве или профессиональном дисциплинарном разбирательстве.

1.4. Актуарий, допустивший существенное нарушение требований Кодекса, подвергается взысканию со стороны СРОА "\_\_\_\_\_\_" и порицанию со стороны коллег по актуарной профессии.

1.5. Наряду с требованиями ст. 7 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", настоящего Кодекса каждый актуарий также обязан выполнять правила профессионального поведения и этические нормы, введенные решениями СРОА "\_\_\_\_\_\_".

1.6. Если требования Кодекса или решений СРОА "\_\_\_\_\_\_" противоречат требованиям Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", приоритетными являются требования Закона.

1.7. Каждый Актуарий обязан знать стандарты и правила СРОА "\_\_\_\_\_\_", систематически отслеживать все изменения применимых законов, стандартов, правил, настоящего Кодекса.

1.8. Обстоятельства работы Актуария могут создавать различные угрозы нарушения основных норм этики. Вместе с тем, описать все случаи возникновения угроз нарушения норм этики и определить все уместные ответные действия не представляется возможным. Поэтому настоящий Кодекс содержит только концептуальные подходы к соблюдению норм этики.

1.9. В целях настоящего Кодекса используются следующие понятия:

"личная выгода" - заинтересованность Актуария, его близких родственников, супруга, супруги, усыновителя, усыновленных в получении нематериальных благ и иных нематериальных преимуществ;

"материальная выгода" - материальные средства, получаемые Актуарием, его близкими родственниками, супругом, супругой, усыновителями, усыновленными в результате использования ими находящейся в распоряжении Актуария информации при осуществлении его деятельности сверх средств, которые им причитаются по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, а также любые материальные средства, получаемые Актуарием в результате совершения сделок и иных операций сверх средств, которые ему причитаются по договорам с заказчиком;

"конфиденциальная информация" - документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации;

"близкие родственники" - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры.

### 2. НОРМЫ ЭТИКИ АКТУАРИЯ. МЕРЫ ИХ СОБЛЮДЕНИЯ

2.1. Актуарий должен соблюдать следующие основные принципы этики:

а) честность;

б) объективность;

в) профессиональная компетентность и должная тщательность;

г) конфиденциальность;

д) профессиональное поведение;

е) надлежащее поведение вне профессиональной деятельности.

2.2. Актуарий самостоятельно и обоснованно должен идентифицировать угрозы нарушения основных принципов этики, оценивать их и предпринимать разумно адекватные ответные действия в отношении таких угроз.

2.2.1. Самостоятельность не означает невозможность обсуждения сложившихся обстоятельств с коллегами или органами СРОА "\_\_\_\_\_\_".

2.2.2. Обоснованность предполагает наличие достаточных оснований для выявления и распознавания действий (бездействия) со стороны заказчиков или третьих лиц как угрозы.

2.2.3. Идентификация включает в себя обнаружение, определение, кто, что, при участии кого, когда, при каких обстоятельствах, посредством чего совершил (бездействовал), проявил иным образом угрозу Актуарию или результатам его деятельности, принудил к нарушению принципов этики.

2.2.4. Актуарий должен обладать навыками быстрого принятия правильного решения в сложившейся ситуации, умением четко выполнять свои обязанности при воздействии стресса.

2.2.5. Для предотвращения повторных угроз или усугубления их последствий Актуарий тщательно анализирует причины и условия, способствующие появлению угроз.

2.2.6. Актуарий может столкнуться с ситуациями, когда угрозы не могут быть устранены или сведены до приемлемого уровня, либо угроза слишком значима, либо надлежащие меры предосторожности по какой-либо причине неприменимы. В случае когда Актуарий не может предпринять надлежащие меры предосторожности, он должен отказаться от предоставления запрашиваемых у него профессиональных услуг или прекратить их предоставление, или в случае необходимости отказаться от выполнения задания (договора).

2.3. Типы угроз:

а) угрозы личной заинтересованности, которые могут возникнуть вследствие финансовых или других интересов Актуария и ненадлежащим образом повлиять на его суждение или поведение;

б) угрозы самоконтроля, которые могут возникнуть в случаях, когда Актуарий при расчетах и/или формировании оценки в ходе выполнения текущего задания будет безапелляционно полагаться на суждение, вынесенное ранее им самим, или иным Актуарием, или на оказанные ранее им или иным Актуарием услуги;

в) угрозы заступничества, которые могут возникнуть в случаях, когда, продвигая какое-либо мнение заказчика или СРОА "\_\_\_\_\_\_", Актуарий доходит до некоторой границы, за которой его объективность может быть подвергнута сомнению;

г) чрезмерная зависимость Актуария от общего размера вознаграждения, получаемого от одного заказчика, или обеспокоенность Актуария возможностью потери значимого заказчика;

д) реальная возможность Актуария стать работником заказчика;

е) условное вознаграждение, зависящее от результата выполнения задания, предусмотренное договором Актуария с заказчиком на выполнение задания, обеспечивающего уверенность;

ж) обнаружение Актуарием существенной ошибки при оценке результатов оказанных ранее услуг от имени актуариев СРОА "\_\_\_\_\_\_";

з) угрозы близкого знакомства, которые могут возникнуть в результате длительных и (или) тесных взаимоотношений с заказчиком, когда Актуарий сверх меры проникается его интересами или настроен во всем соглашаться с его действиями;

и) угрозы шантажа, которые могут возникнуть в случаях, когда с помощью угроз (реальных или воспринимаемых как таковые) Актуарию пытаются помешать действовать объективно.

2.4. В случаях когда Актуарий обнаруживает угрозы нарушения основных принципов этики и, оценив их, принимает решение, что они превышают допустимый уровень, он должен определить, существуют ли уместные меры предосторожности и возможно ли предпринять их для устранения угроз или сведения их до приемлемого уровня. 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 основных принципов этики не подвергается опасности.

2.5. Актуарий может непреднамеренно нарушить какое-либо требование настоящего Кодекса. В зависимости от характера и значимости такое непреднамеренное нарушение может не представлять опасности для соблюдения основных принципов этики. Как только такое нарушение обнаруживается, оно должно быть исправлено, а также должны быть приняты необходимые меры предосторожности.

2.6. В случаях когда Актуарий сталкивается с необычными обстоятельствами, в которых применение конкретного требования настоящего Кодекса привело бы к неадекватному результату или результату, не соответствующему общественным интересам, Актуарий может обратиться за консультацией к коллегам или в СРОА "\_\_\_\_\_\_". Отказ Актуарию в предоставлении консультации или незамедлительной помощи недопустим.

2.7. Меры предосторожности, которые могут устранить указанные угрозы или свести их до приемлемого уровня, подразделяются на:

а) установленные профессией, нормативными правовыми актами;

б) обусловленные рабочей средой;

в) дополнительно освоенные Актуарием профессиональные навыки.

2.8. Соблюдение принципа профессионального поведения обязывает Актуария исполнять требования применимых нормативных правовых актов и избегать действий, о которых Актуарий знает или должен знать, что они могут дискредитировать деятельность Актуария, или которые разумное и хорошо информированное стороннее лицо, взвесив все конкретные факты и обстоятельства, известные Актуарию, вероятнее всего сочло бы негативно влияющими на репутацию Актуария.

2.9. При предложении и продвижении своей кандидатуры и услуг Актуарий не должен дискредитировать профессию. Актуарий должен быть честным, правдивым и не должен:

а) делать заявления, преувеличивающие уровень услуг, которые он может предоставить, свою квалификацию и приобретенный опыт;

б) давать пренебрежительные отзывы о работе других Актуариев или проводить необоснованные сравнения своей работы с работой других Актуариев.

### 3. РАЗРЕШЕНИЕ ЭТИЧЕСКИХ КОНФЛИКТОВ

3.1. От Актуария может потребоваться разрешить конфликт, возникающий из применения основных принципов этики (далее - "этический конфликт").

3.2. Приступая к формальному или неформальному процессу разрешения этического конфликта, Актуарий в качестве части такого процесса должен самостоятельно или совместно с другими лицами рассмотреть:

а) уместные факты;

б) имеющиеся этические проблемы;

в) основные принципы этики, имеющие отношение к проблеме;

г) установленные внутренние процедуры;

д) альтернативные действия.

Рассмотрев указанные факторы, Актуарий должен определить соответствующий образ действий, совместимый с основными принципами этики, взвесив последствия каждого возможного образа действий. В случае если проблема остается неразрешенной, Актуарий должен проконсультироваться с соответствующими лицами в СРОА "\_\_\_\_\_\_" с целью получения помощи для разрешения этического конфликта.

3.3. В случаях когда обстоятельства приводят к этическому конфликту с заказчиком или такой конфликт возник внутри заказчика, Актуарий должен определить, следует ли ему обратиться за консультацией к представителям собственника данного заказчика (например, к совету директоров) или в уполномоченный орган.

3.4. В интересах Актуария может быть осуществлено документирование проблемы, деталей любых обсуждений ее и принятых по ней решений.

3.5. В случае если значительный этический конфликт не поддается разрешению, Актуарий может обратиться за профессиональным советом к коллегам или в СРОА "\_\_\_\_\_\_" или получить юридическую консультацию, не нарушая при этом конфиденциальность.

3.6. В случаях когда все уместные возможности исчерпаны, а этический конфликт остается неразрешенным, Актуарий должен, если это возможно, отказаться быть ассоциированным с предметом, ставшим причиной этого конфликта. Актуарий должен решить, следует ли в конкретных обстоятельствах отказаться от выполнения задания (договора) и покинуть СРОА "\_\_\_\_\_\_".

### 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ОКАЗАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УСЛУГ

4.1. Приемлемость отношений с заказчиком.

4.1.1. Прежде чем установить отношения с новым заказчиком, Актуарий должен рассмотреть вопрос, может ли выбор этого заказчика привести к возникновению угроз нарушения основных принципов этики. Потенциальная угроза честности или профессиональному поведению может, например, возникнуть при наличии сомнительных характеристик заказчика (его собственников, руководящих лиц или деятельности).

4.1.2. Сомнительными характеристиками заказчика (если они известны) являются, например: участие заказчика в незаконной деятельности (легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, коррупция, коммерческий подкуп); репутация непорядочного контрагента; сомнительная практика составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.1.3. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть: понимание деятельности заказчика; получение информации о собственниках, руководителях и лицах, ответственных за административную и коммерческую деятельность заказчика; получение от заказчика гарантированных заверений усовершенствовать практику корпоративного поведения (управления) либо систему внутреннего контроля.

4.1.4. В случае если угрозы не могут быть сведены до приемлемого уровня путем принятия соответствующих мер предосторожности, Актуарий должен отказаться вступать в отношения с заказчиком.

4.1.5. Приемлемость отношений с заказчиком целесообразно периодически пересматривать для возобновляемых заданий.

4.2. Приемлемость задания.

4.2.1. Принцип профессиональной компетентности и должной тщательности обязывает Актуария предоставлять только такие услуги, которые соответствуют его компетентности. Прежде чем принять конкретное задание от заказчика, Актуарий должен рассмотреть вопрос о том, не приведет ли принятие задания к возникновению угроз нарушения основных принципов. Например, угроза личной заинтересованности в отношении соблюдения принципа профессиональной компетентности и должной тщательности может возникнуть в случае, когда группа, выполняющая задание, не обладает компетентностью, необходимой для выполнения задания на должном уровне.

4.2.2. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) правильное понимание характера деятельности заказчика, сложности совершаемых им операций, конкретных требований задания, цели, характера и объема работы, подлежащей выполнению;

б) знание соответствующей отрасли экономической деятельности или предмета задания;

в) наличие опыта в рамках соответствующих юридических требований или требований к составлению финансовой отчетности;

г) привлечение достаточного количества работников, обладающих необходимой квалификацией;

д) использование при необходимости работы экспертов;

е) договоренность о реальном сроке выполнения задания;

ж) соблюдение правил и процедур контроля качества, способных в разумных пределах гарантировать, что конкретное задание принимается только тогда, когда оно может быть квалифицированно выполнено.

4.2.3. В случаях когда Актуарий намеревается полагаться на совет или работу эксперта, он должен оценить, насколько обосновано его доверие к такому совету или работе. Актуарий должен учесть такие факторы, как репутация эксперта, его опыт, имеющиеся в распоряжении ресурсы и соответствующие профессиональные и этические правила или стандарты. Такую информацию можно получить в результате предыдущей работы с этим экспертом или от третьих лиц.

4.3. Смена Актуария.

4.3.1. Актуарий, которому предлагают заменить другого Актуария или который собирается предложить свою кандидатуру для выполнения задания, которым занимается другой Актуарий, должен определить, имеются ли какие-либо причины (профессиональные или иные), не позволяющие ему принять это задание (например, обстоятельства, угрожающие нарушением основных принципов этики, при которых принимаемые меры предосторожности не могут устранить возникших угроз или свести их до приемлемого уровня).

4.3.2. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики. В зависимости от характера задания для установления всех фактов и обстоятельств, вызывающих смену Актуария, может потребоваться прямой контакт с выполняющим задание Актуарием с целью определения того, можно ли это задание принять. Например, поверхностные причины предполагаемой замены могут не отражать полностью все факты, а лишь служить признаком наличия разногласий заказчика с выполняющим задание Актуарием, которые могут повлиять на решение о принятии этого задания.

4.3.3. По мере необходимости Актуарий должен предпринять меры предосторожности для устранения любых угроз нарушения основных принципов этики или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) при ответе на предложение (выставить свою кандидатуру) следует указать на необходимость контакта с выполняющим задание Актуарием с целью выяснения того, существуют ли профессиональные или иные причины для отклонения задания;

б) обращение к выполняющему задание Актуарию с просьбой предоставить известную ему информацию обо всех фактах и обстоятельствах, о которых, по его мнению, должен быть осведомлен предполагаемый Актуарий до решения вопроса о принятии задания;

в) получение необходимой информации из других источников.

В случае если угрозы не могут быть устранены или сведены до приемлемого уровня путем принятия соответствующих мер предосторожности, Актуарий должен отказаться от выполнения задания.

4.3.4. Актуарий может получить предложение выполнить работу, дополняющую или сопровождающую работу, выполняемую действующим Актуарием. В такой ситуации может возникнуть угроза нарушения принципа профессиональной компетентности и должной тщательности (например, вследствие недостатка или неполноты информации). Актуарием должна быть оценена значимость такой угрозы и приняты меры предосторожности для устранения или сведения ее до приемлемого уровня. Примером такой меры предосторожности является извещение действующего Актуария о предложенной работе, что дает возможность действующему Актуарию предоставить уместную информацию, необходимую для надлежащего выполнения работы.

4.4. Конфликт интересов.

4.4.1. Актуарий должен предпринимать разумные шаги для выявления обстоятельств, в которых может возникнуть конфликт интересов. Такие обстоятельства могут привести к возникновению угрозы нарушения основных принципов этики. Например, в случае когда Актуарий участвует в совместном бизнесе или аналогичной деятельности с основным конкурентом заказчика, может возникнуть угроза нарушения принципа объективности. Угроза нарушения принципа объективности или принципа конфиденциальности может также возникнуть, если Актуарий оказывает услуги заказчикам, у которых существует конфликт интересов или спор, имеющие отношение к предмету услуг.

4.4.2. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня.

4.4.3. До установления или продолжения поддержания отношений или принятия конкретного задания Актуарий должен оценить значимость любых угроз, к которым могут привести деловые интересы или отношения с заказчиком или третьей стороной.

4.4.4. В зависимости от обстоятельств, ведущих к возникновению такого конфликта, меры предосторожности обычно включают:

а) уведомление заказчика о деловых интересах или деятельности, которые могут представлять конфликт интересов, и получение согласия заказчика на действия в таких обстоятельствах;

б) уведомление всех соответствующих сторон о том, что Актуарий оказывает двум или более сторонам услуги, касающиеся предмета, который вызывает конфликт интересов этих сторон, и получение согласия всех этих сторон на продолжение таких действий;

в) уведомление заказчика о том, что Актуарий при оказании запрашиваемых услуг работает для многих заказчиков (например, в конкретном секторе рынка или по конкретному виду заданий), и получение согласия на действия при таких обстоятельствах.

4.4.5. В случае когда конфликт интересов создает угрозу нарушения одного или более основных принципов этики (например, объективности, конфиденциальности, профессионального поведения), которые нельзя с помощью мер предосторожности устранить или свести до приемлемого уровня, Актуарий должен вынести решение о невозможности принять такое задание или о необходимости прекратить выполнение одного или нескольких заданий, порождающих конфликт интересов.

4.4.6. В случае если Актуарий запросил согласие заказчика на работу для третьей стороны (которая в данный момент может являться или не являться его заказчиком) над предметом, который вызывает конфликт соответствующих интересов, и такое согласие не было получено, то Актуарий должен отказаться продолжать работу для одной из сторон над этим предметом.

4.5. Вознаграждение Актуария.

4.5.1. При ведении переговоров о профессиональных услугах Актуарий может назначать любое вознаграждение, которое он сочтет соответствующим его услугам. Назначение одним Актуарием вознаграждения меньшего, чем назначает другой Актуарий, само по себе не считается неэтичным поступком. Однако такая ситуация может привести к угрозе нарушения основных принципов этики. Например, если размер назначенного вознаграждения настолько мал, что не позволит Актуарию выполнить задание в соответствии с профессиональными стандартами, то возникшая угроза личной заинтересованности может привести к угрозе нарушения принципа профессиональной компетентности и должной тщательности.

4.5.2. Факт возникновения и значимость каких-либо угроз зависят от таких факторов как размер назначенного вознаграждения и услуг, к которым он относится. С учетом этих угроз необходимо предусмотреть и при необходимости принять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) ознакомление заказчика с условиями выполнения задания и, в частности, с методикой расчета оплаты и объема оказываемых услуг;

б) назначение квалифицированных работников для выполнения задания и выделение времени, соответствующего условиям задания.

4.5.3. Условные вознаграждения назначаются, как правило, за выполнение заданий, не обеспечивающих уверенность.

Однако в определенных обстоятельствах это может привести к возникновению угрозы личной заинтересованности, направленной против принципа объективности. Факт возникновения данной угрозы и ее значимость зависят от таких факторов как:

а) характер задания;

б) пределы изменения размера возможного вознаграждения;

в) методика расчета вознаграждения;

г) вероятность того, что итоги или результат задания будут оцениваться независимым третьим лицом.

4.5.4. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) заранее заключенное с заказчиком в письменном виде соглашение о методике расчета вознаграждения;

б) раскрытие предполагаемым пользователям работы, выполняемой Актуарием, методики расчета вознаграждения;

в) правила и процедуры контроля качества;

г) оценка результатов работы, выполненной Актуарием, независимым третьим лицом.

4.5.5. В определенных обстоятельствах Актуарий может получать вознаграждение за посредничество или комиссионное вознаграждение, связанное с его работой с заказчиком. Например, если Актуарий не может предоставить конкретные запрашиваемые услуги, он может получить плату за то, что направляет своего заказчика к другому Актуарию или эксперту. Актуарий также может получить комиссионное вознаграждение от третьей стороны за продвижение заказчику товара или услуг этой третьей стороны (например, вознаграждение от распространителя программного обеспечения). Принятие такой платы или комиссионного вознаграждения может привести к возникновению угрозы личной заинтересованности, направленной против принципа объективности и принципа профессиональной компетентности и должной тщательности.

4.5.6. Актуарий может сам выплачивать вознаграждение с целью получить заказчика, который продолжает оставаться заказчиком другого Актуария, не оказывающего услуги, запрашиваемые в данный момент заказчиком. Выплата такого вознаграждения также может создать угрозу личной заинтересованности, направленной против принципа объективности и принципа профессиональной компетентности и должной тщательности.

4.5.7. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) раскрытие заказчику любых соглашений о выплате посреднического вознаграждения другому Актуарию за переданную ему работу;

б) раскрытие заказчику любых соглашений о получении посреднического вознаграждения за передачу работы с этим заказчиком другому Актуарию;

в) заранее полученное согласие заказчика на оказание Актуарием комиссионных услуг, связанных с продажей заказчику товаров или услуг третьей стороной.

4.6. Реклама и предложение профессиональных услуг.

4.6.1. В случае когда Актуарий ищет новые заказы на предоставление своих услуг посредством рекламы и других методов работы на рынке, могут возникнуть угрозы нарушения основных принципов этики. Например, в случае если предложение услуг, профессиональных достижений и продуктов ведется с помощью методов, не совместимых с принципом профессионального поведения, возникает угроза личной заинтересованности в отношении соблюдения этого принципа.

4.6.2. При предложении и продвижении своих услуг на рынке Актуарий не должен дискредитировать деятельность Актуария. Актуарий должен быть честным, правдивым и не должен:

а) делать заявления, преувеличивающие уровень услуг, которые он может предоставить, его квалификацию или приобретенный им опыт;

б) давать пренебрежительные отзывы о работе других Актуариев или проводить необоснованные сравнения своей работы с работой других Актуариев.

4.6.3. При сомнениях относительно предлагаемой формы рекламы или методов работы на рынке Актуарий должен рассмотреть вопрос об обращении за консультацией в СРОА "\_\_\_\_\_\_".

4.7. Подарки и знаки внимания.

4.7.1. Заказчик может предлагать подарки и оказывать знаки внимания Актуарию или лицам, состоящим с ним в близком родстве. Такое предложение может привести к возникновению угроз нарушения основных принципов этики. Например, при принятии подарка от заказчика может возникнуть угроза личной заинтересованности в отношении принципа объективности, а если само предложение такого подарка сделано публично, то может возникнуть угроза шантажа.

4.7.2. Наличие и значимость любых угроз зависят от характера, ценности и мотивации предложения. Если разумное и хорошо информированное стороннее лицо, взвесив конкретные факты и обстоятельства, может признать такие подарки или знаки внимания явно незначительными, то Актуарий может считать, что такое предложение сделано в процессе нормальных деловых отношений и не содержит конкретного намерения повлиять на его суждение или получить от него какую-либо информацию. В таких случаях Актуарий может считать, что такие угрозы нарушения основных принципов этики не превышают приемлемого уровня.

4.7.3. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня.

4.7.4. В случае если при принятии таких мер невозможно устранить угрозу или свести ее до приемлемого уровня, то Актуарий не должен принимать предложенный ему подарок или знак внимания.

4.8. Соблюдение принципа объективности при всех видах услуг.

4.9. Предоставляя любые профессиональные услуги, Актуарий должен учитывать возможность угрозы нарушения принципа объективности, которая может быть результатом наличия заинтересованности в заказчике или взаимоотношений с руководителями, иными должностными лицами или работниками заказчика. Например, в результате отношений близкого родства или тесных деловых или личных отношений может возникнуть угроза близкого знакомства.

4.9.1. Актуарий, выполняющий задание, обеспечивающее уверенность, должен быть независим от заказчика, которому он оказывает такие услуги. При оказании услуг требуются независимость мышления и независимость поведения, которые позволяют Актуарию выражать беспристрастное мнение без конфликта интересов или негативного влияния других лиц, причем выражать его так, чтобы со стороны не возникало сомнения в его объективности. Требования к независимости Актуария устанавливаются правилами независимости Актуариев.

4.9.2. Угрозы нарушения принципа объективности при предоставлении любых профессиональных услуг будут зависеть от конкретных обстоятельств задания и характера работы, выполняемой Актуарием.

4.9.3. Актуарий должен оценить значимость любых угроз нарушения основных принципов этики и по мере необходимости предпринять меры предосторожности для их устранения или сведения их до приемлемого уровня. Такими мерами предосторожности могут быть:

а) осуществление процедур надзора;

б) прекращение финансовых или деловых отношений, вызывающих угрозу;

в) обсуждение проблем с коллегами и/или СРОА "\_\_\_\_\_\_";

г) обсуждение проблем с представителями собственника заказчика.

4.9.4. В случае если при принятии таких мер невозможно устранить угрозу или свести ее до приемлемого уровня, Актуарий должен отказаться от такого задания на этапе принятия задания или прекратить выполнение задания.

### 5. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

5.1. За нарушение требований Кодекса Актуарий прежде всего несет ответственность перед собственной совестью и своими коллегами.

5.2. Актуарий должен осознавать, что явное и систематическое нарушение норм данного Кодекса несовместимо с дальнейшей профессиональной деятельностью Актуария.

### 6. ПОРЯДОК ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ НАСТОЯЩЕГО КОДЕКСА

6.1. Настоящий Кодекс вступает в действие со дня его утверждения СРОА "\_\_\_\_\_".

6.2. Положения Кодекса распространяются на Актуариев с момента их ознакомления с настоящим Кодексом.

1 В соответствии с пп. "в" п. 3 ч. 3 ст. 14 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" одновременно с заявлением о внесении сведений о ней в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев некоммерческой организацией предоставляется, в том числе, кодекс профессиональной этики.

Сохраните в закладки наш сайт: [Порядокправа.рф](https://порядокправа.рф)  
  
Прямая ссылка на документ: [https://порядокправа.рф/obrazecy/kodeks\_professionalnoj\_etiki\_aktuariev.htm](https://порядокправа.рф/kodeks_professionalnoj_etiki_aktuariev.htm)