

Kodeks etyki zawodowej Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy

Niniejszy kodeks etyki zawodowej określa normy etyczne, którymi winien kierować się aktuariusz. O ile nie stwierdzono inaczej, Kodeks ten obowiązuje każdego członka rzeczywistego i stowarzyszonego Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy. Znajomość Kodeksu należy do zawodowych obowiązków aktuarusza.

W niniejszym Kodeksie słowo „klient” odnosi się do osoby lub instytucji korzystającej bezpośrednio z usług aktuarusza lub pracodawcy aktuarusza.

1. Aktuariusz wykonuje swe usługi zawodowe uczciwie, umiejętnie i z należytą starannością. Aktuariusz jest w pełni odpowiedzialny zawodowo za swe działania wobec swego klienta i pracodawcy, nie działa wbrew interesowi publicznemu i obowiązującemu prawu.
2. Poprzez swe działania aktuariusz stoi na straży reputacji zawodu aktuarusza. Aktuariusz nie wykorzystuje jakiegokolwiek wynikającej ze swego zawodu przewagi ani swego tytułu zawodowego w celu publikowania niewłaściwych, nieuzasadnionych lub niepewnych informacji. Aktuariusz unika nieuczciwej lub nieuzasadnionej przewagi wynikającej ze swego zawodu.
3. Aktuariusz wykonuje usługi zawodowe w sposób uprzejmy oraz współpracuje z innymi przy obsłudze swojego klienta lub pracodawcy. Utrzymuje w tajemnicy informacje klienta lub pracodawcy, na których ujawnienie nie posiada pozwolenia.
4. Aktuariusz wykonuje swe usługi zawodowe tylko wówczas, jeśli posiada kwalifikacje i odpowiednie doświadczenie, by to czynić (obowiązuje jedynie członków rzeczywistych PSA).
5. Aktuariusz nie wykonuje usług zawodowych, gdy ma powód, by przypuszczać, że może to zostać wykorzystane do wprowadzenia kogoś w błąd lub naruszenia prawa. Rozpoznaje on możliwe ryzyko niezrozumienia lub błędnej interpretacji swych wyników i stosuje odpowiednie środki, by tego uniknąć.
6. Aktuariusz odpowiedzialny jest za przestrzeganie w swej pracy obowiązujących norm zawodowych. Bierze on pod uwagę wszelkie Wskazówki i Standardy Praktyki zatwierdzone przez PSA.
7. Przekazując zawodowe wyniki, aktuariusz wskazuje wyraźnie, że jest źródłem tych wyników, stopień w jakim jest autorem tych wyników oraz że jest gotów dostarczyć swemu pracodawcy lub klientowi wszelkie dalsze informacje i wyjaśnienia na temat zastosowanych metod, zakresu analizy i danych.

8. Przekazując zawodowe wyniki, aktuariusz wskazuje wyraźnie klienta, któremu wyniki te są przekazywane i określa charakter, w jakim działa aktuariusz.
9. Aktuariusz nie wykonuje usług zawodowych, gdy istnieje faktyczny lub potencjalny konflikt interesów, chyba że zdolność aktuariusza do prawidłowego postępowania pozostała nienaruszona, a faktyczny lub potencjalny konflikt został w pełni ujawniony.
10. Aktuariusz proszony o podjęcie się usług zawodowych świadczonych uprzednio przez innego aktuariusza rozważa, czy właściwe jest skonsultowanie się z osobą uprzednio świadczącą usługi, aby upewnić się, że podjęcie się przez niego tych nowych obowiązków jest odpowiednie.
11. Aktuariusz ma obowiązek w porę poinformować klienta o wszystkich źródłach dochodu związanych z usługami świadczonymi na rzecz tego klienta.
12. Aktuariusz stosuje się do procedur dyscyplinarnych przewidzianych w Regulaminie wewnętrznym PSA. Aktuariusz ma prawo odwołać się od jakiegokolwiek orzeczenia zgodnie z tym regulaminem. Aktuariusz uznaje decyzje podjęte przez Sąd Dyscyplinarny PSA lub decyzje podjęte w procedurze odwoławczej i stosuje się do nich.