



Quy tắc ứng xử trong Nghề nghiệp Tính toán bảo hiểm

*(Ban hành kèm theo Quyết định số 35/2022/QĐ-HHBH ngày 31/10/2022
của Chủ tịch Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam)*

I. QUY ĐỊNH CHUNG

Mục đích của Quy tắc ứng xử trong Nghề nghiệp Tính toán bảo hiểm (“Quy tắc ứng xử”) này là nhằm xây dựng và nâng cao sự tin cậy đối với công việc của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cũng như nghề nghiệp tính toán bảo hiểm.

Tất cả các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cung cấp Dịch vụ Tính toán bảo hiểm tại Việt Nam phải tuân thủ các tiêu chuẩn về ứng xử, thực hành và bằng cấp nghề nghiệp, từ đó hỗ trợ nghề nghiệp tính toán bảo hiểm trong thực hiện trách nhiệm đối với các bên liên quan.

Các Quy tắc tại Quy tắc ứng xử này giúp xác định các tiêu chuẩn chuyên môn và đạo đức mà một Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải tuân theo nhằm thực hiện các trách nhiệm của mình với xã hội, các bên liên quan và nghề nghiệp tính toán bảo hiểm.

Các Quy định pháp luật có thể quy định các yêu cầu bắt buộc đối với Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary). Do đó, khi có sự mâu thuẫn giữa Quy định pháp luật và Quy tắc ứng xử thì các Quy định pháp luật sẽ được ưu tiên áp dụng.

Mỗi Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải nhận biết và luôn cập nhật, không chỉ Quy tắc ứng xử, mà cả Quy định pháp luật hiện hành và các quy tắc ứng xử nghề nghiệp tại nơi mà Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cung cấp Dịch vụ Tính toán bảo hiểm. Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) chịu trách nhiệm đảm bảo việc dịch đúng các Luật hoặc quy tắc ứng xử liên quan khi cần thiết.

Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam ban hành Quy tắc ứng xử này và có trách nhiệm giám sát mọi sửa đổi cũng như giải thích các nội dung của Quy tắc ứng xử.

Hàng năm, các doanh nghiệp bảo hiểm cùng với Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam sẽ xem xét và điều chỉnh Quy tắc nếu cần thiết. Mọi sửa đổi, bổ sung đối với Quy tắc phải được các doanh nghiệp bảo hiểm chấp thuận theo nguyên tắc đa số quá bán và được thể hiện bằng văn bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế Quy tắc này.

II. ĐỊNH NGHĨA

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary): là cá nhân thực hiện Dịch vụ Tính toán bảo hiểm, bất kể họ là thành viên của tổ chức nào.

Truyền đạt thông tin Tính toán bảo hiểm: Các truyền đạt thông tin bằng hình thức văn bản, điện tử hay lời nói được thực hiện bởi một Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) liên quan đến các Dịch vụ Tính toán bảo hiểm.

Dịch vụ Tính toán bảo hiểm: là hoạt động thu nhập, phân tích số liệu thống kê, tính phí bảo hiểm, dự phòng nghiệp vụ, vốn, khả năng thanh toán, đánh giá kết quả

hoạt động kinh doanh, xác định giá trị doanh nghiệp để đảm bảo an toàn tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm, doanh nghiệp tái bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài tại Việt Nam, tổ chức tương hỗ cung cấp bảo hiểm vi mô.

Thông tin mật: là thông tin không được công bố công khai mà Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) biết được thông qua việc cung cấp Dịch vụ Tính toán bảo hiểm cho Bên sử dụng dịch vụ, bao gồm những thông tin có tính chất độc quyền và những thông tin hạn chế lưu hành theo quy định của pháp luật.

Luật: Các đạo luật, quy định, quyết định tư pháp và các tuyên bố khác có hiệu lực pháp lý.

Bên sử dụng dịch vụ: Khách hàng hoặc Người sử dụng lao động của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary).

Các bên liên quan: Công chúng, nghề nghiệp tính toán bảo hiểm, Bên sử dụng dịch vụ, Bên mua bảo hiểm, nhà đầu tư, kiểm toán, cơ quan quản lý, các công ty xếp hạng và các bên thứ ba khác.

III. QUY TẮC ỨNG XỬ

Quy tắc 1: Tính liêm chính nghề nghiệp

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải hành xử trung thực, chính trực và theo cách phù hợp để hoàn thành trách nhiệm đối với cộng đồng, Bên sử dụng dịch vụ và các bên liên quan cũng như nâng cao danh tiếng của nghề nghiệp tính toán bảo hiểm. Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) không được phép tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, nhận các lợi ích bất hợp pháp hoặc có các hành xử làm ảnh hưởng tiêu cực đến nghề nghiệp tính toán bảo hiểm.

Quy tắc 2: Năng lực chuyên môn

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) chỉ được phép cung cấp các Dịch vụ Tính toán bảo hiểm khi bản thân có đầy đủ năng lực chuyên môn và kinh nghiệm phù hợp để thực hiện.

Trong trường hợp không đủ chuyên môn cho một phần của nhiệm vụ, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) có nghĩa vụ đề nghị Bên sử dụng dịch vụ tìm kiếm các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác có đầy đủ chuyên môn phù hợp để hỗ trợ hoặc soát xét các tài liệu công việc do Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) thực hiện.

Quy tắc 3: Truyền đạt và công khai thông tin

Truyền đạt thông tin dù bằng văn bản hay lời nói phải đảm bảo kịp thời, rõ ràng, chính xác và phù hợp với ngữ cảnh, người tiếp nhận thông tin đồng thời đáp ứng yêu cầu của pháp luật và phù hợp với các chuẩn mực thực hành nghề nghiệp.

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải thực hiện các hành động hợp lý để đảm bảo rằng bất kỳ thông tin nào mà họ chịu trách nhiệm hoặc có liên quan đáng kể là chính xác, không gây hiểu nhầm và chứa đựng lượng thông tin phù hợp.

Trong trường hợp Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) xác định rằng người sử dụng dịch vụ đã hoặc có khả năng đã hiểu nhầm hoặc đã diễn giải không đúng thông tin hoặc các tư vấn do mình cung cấp theo cách dẫn đến ảnh hưởng lớn, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần lưu ý người dùng về điều này, chủ động để làm rõ và nếu cần, có thể ngừng cung cấp Dịch vụ hoặc tiến hành các hành động pháp lý.

Truyền đạt thông tin bằng văn bản hoặc điện tử bao gồm:

- Tên, địa chỉ liên lạc và các chứng chỉ, bằng cấp của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) thực hiện Dịch vụ và trách nhiệm của họ.
- Trong trường hợp phù hợp, phạm vi trách nhiệm, sự phụ thuộc và các giới hạn trong các tư vấn của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary).
- Công bố về nguồn dữ liệu sử dụng, phương pháp và các giả định tính toán bảo hiểm đã sử dụng. Đồng thời, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần giải thích lý do sử dụng các phương pháp và giả định tính toán bảo hiểm đó.
- Trong trường hợp Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) không thể hài lòng với sự đáp ứng yêu cầu về tính hợp lệ của dữ liệu sử dụng, hoặc bị hạn chế trong việc sử dụng phương pháp hoặc các giả định tính toán bảo hiểm, mà theo ý kiến của mình là không phù hợp, thì Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải đưa ra sự công bố thích hợp trong quá trình truyền đạt các tư vấn tính toán bảo hiểm.

Quy tắc 4: Xung đột lợi ích

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) sẽ không chủ động thực hiện Dịch vụ tính toán bảo hiểm có liên quan đến các xung đột lợi ích thực tế hoặc các xung đột lợi ích có khả năng phát sinh, trừ khi:

- Tính khách quan của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) không bị ảnh hưởng bởi xung đột này;
- Các xung đột lợi ích đã được công khai đến các Bên sử dụng dịch vụ hiện tại và tiềm năng mà lợi ích của họ có thể bị ảnh hưởng bởi xung đột này; và

- Tất cả các Bên sử dụng dịch vụ đã đồng ý rõ ràng đối với việc thực hiện Dịch vụ Tính toán bảo hiểm của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary).
- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải đảm bảo rằng đánh giá chuyên môn của mình không bị thỏa hiệp và, một cách hợp lý, không bị coi là bị thỏa hiệp do thiên vị, xung đột lợi ích hoặc ảnh hưởng quá mức của người khác.

Quy tắc 5: Bảo mật thông tin

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) không được tiết lộ cho bên thứ ba khác bất kỳ Thông tin mật nào thu thập được từ việc thực hiện công việc chuyên môn cho một Bên sử dụng dịch vụ, trừ khi được Bên sử dụng dịch vụ cho phép hoặc được yêu cầu cung cấp theo quy định của pháp luật.

Quy tắc 6: Năng lực và Tính cẩn trọng

Thành viên phải thực hiện công việc một cách thành thạo và cẩn trọng:

- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải đảm bảo bản thân có trình độ kiến thức và kỹ năng phù hợp khi thực hiện công việc.
- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải đảm bảo công việc của mình phù hợp với nhu cầu và hướng dẫn của Bên sử dụng dịch vụ, nếu có.
- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải cung cấp tư vấn tính toán bảo hiểm cho Bên sử dụng dịch vụ theo các chuẩn mực nghề nghiệp phù hợp nhất có liên quan và công bố việc này. Nếu có một công việc mà Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cho là cần thiết lại bị loại bỏ do các giới hạn về chi phí hoặc thời gian, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải từ chối thực hiện hoặc từ chối xác thực đối với tư vấn tính toán bảo hiểm.
- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải cân nhắc việc thông tin đầu vào từ các chuyên gia hoặc chuyên viên khác là cần thiết nhằm đảm bảo sự phù hợp và chất lượng của công việc, và khi cần thiết, tự mình tìm kiếm thông tin đầu vào hoặc tư vấn người sử dụng thực hiện việc tìm kiếm này một cách phù hợp.

Quy tắc 7: Tuân thủ và thể hiện ý kiến

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải tuân thủ tất cả các quy định pháp luật, các quy định và hướng dẫn về nghề nghiệp liên quan:

- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải thực hiện các hành động phù hợp để đảm bảo rằng họ không bị đặt vào tình huống có thể dẫn đến việc không tuân thủ.

- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) không được cung cấp bất kỳ dịch vụ nào cho Bên sử dụng dịch vụ nếu họ có lý do để tin rằng dịch vụ đó được sử dụng để vi phạm hoặc né tránh pháp luật, các quy định hoặc hướng dẫn nghề nghiệp.
- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần chất vấn các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) không tuân thủ các yêu cầu pháp luật, các quy định hoặc hướng dẫn nghề nghiệp.
- Ngoài việc tuân thủ các quy định pháp luật về việc báo cáo cho các cơ quan quản lý có liên quan hoặc các cơ quan chức năng khác, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cũng phải báo cáo cho các cơ quan đó bất kỳ hành vi nào mà họ có lý do chính đáng để tin rằng đó là trái đạo đức hoặc bất hợp pháp và có nguy cơ lớn ảnh hưởng đáng kể đến kết quả.
- Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải thực hiện các hành động thích hợp để đảm bảo rằng các bên sử dụng nhận thức được bất kỳ vấn đề trọng yếu nào trong công việc mà họ chịu trách nhiệm hoặc tham gia thực hiện đáng kể nếu các vấn đề này có thể ảnh hưởng đáng kể đối với việc ra quyết định hoặc đánh giá của các bên sử dụng.

Quy tắc 8: Không ngừng phát triển năng lực chuyên môn

Với sự phát triển không ngừng của Dịch vụ Tính toán bảo hiểm, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần không ngừng nỗ lực để nâng cao năng lực chuyên môn của mình bằng cách tham gia vào các hoạt động nghiên cứu liên quan theo cách phù hợp với vai trò của mình, trong đó ưu tiên thực hiện với các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác, nhằm phát triển kiến thức và kỹ năng của mình.

Quy tắc 9: Tôn trọng và Hỗ trợ

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải luôn thể hiện sự tôn trọng các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác trong giao tiếp, ứng xử.

Trong quá trình thực hiện các Dịch vụ Tính toán bảo hiểm, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải tôn trọng quyền được bày tỏ ý kiến khác biệt của các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác. Khi thảo luận các ý kiến tính toán bảo hiểm thay thế với các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác hoặc các bên liên quan, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải giữ tính khách quan và công bằng. Căn cứ trên lợi ích tốt nhất của Bên sử dụng dịch vụ hoặc công chúng, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần tạo cơ hội công bằng và hợp lý cho các ý kiến khác được lắng nghe để Bên sử dụng dịch vụ hoặc các Bên thứ ba khác tham khảo.

Khi thảo luận về một nhiệm vụ của Bên sử dụng dịch vụ, nếu Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) biết hoặc có cơ sở hợp lý để tin rằng dịch vụ tương tự đã được cung cấp bởi một Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác, thì với sự đồng ý của

Bên sử dụng dịch vụ, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) đó phải tham khảo ý kiến của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) kia, để có được thông tin cơ bản về công việc trước khi nhận nhiệm vụ, cho dù mối quan hệ giữa Bên sử dụng dịch vụ và Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) kia đã kết thúc. Nếu Dịch vụ Tính toán bảo hiểm nói trên liên quan đến một công việc tính toán bảo hiểm theo luật định và Bên sử dụng dịch vụ từ chối đồng ý việc tham vấn đối với các Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) không được chấp nhận công việc đó.

Khi một Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) đang thực hiện hoặc đã thực hiện một Dịch vụ tính toán bảo hiểm cho Bên sử dụng dịch vụ, nếu Bên sử dụng dịch vụ đã chỉ định một Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác để thực hiện dịch vụ đó hoặc dịch vụ tương tự và đã đồng ý để Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) mới được bổ nhiệm tham khảo ý kiến của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) về Dịch vụ tính Toán bảo hiểm mà Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) đang cung cấp hoặc đã cung cấp, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải hợp tác và đưa ra sự hỗ trợ hợp lý theo các điều khoản thương mại đã được chấp nhận và đồng thuận.

Quy tắc 10: Kiểm soát công việc

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải thực hiện các hành động hợp lý nhằm đảm bảo rằng Dịch vụ Tính toán bảo hiểm do mình cung cấp không được sử dụng để gây hiểu nhầm cho các bên liên quan cũng như vi phạm hay né tránh các quy định của pháp luật.

IV. VI PHẠM QUY TẮC ỨNG XỬ

Khi biết việc vi phạm Quy tắc ứng xử một cách rõ ràng, chưa được xử lý, có tính nghiêm trọng, của một Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) khác thì Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần cân nhắc việc trao đổi việc vi phạm đó với Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) đó và nỗ lực xử lý vi phạm rõ ràng đó. Nếu việc trao đổi đó không được thực hiện hoặc không thành công, Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần báo cáo hành vi vi phạm đó tới Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam, trừ khi việc báo cáo là trái với quy định của pháp luật hoặc vi phạm quy định về Thông tin mật.

Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần phản hồi kịp thời, trung thực và đầy đủ đối với mọi yêu cầu về cung cấp thông tin hợp lý của Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam và hợp tác đầy đủ với Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam. Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) phải tuân thủ mọi kỷ luật và tư vấn do Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam quyết định liên quan đến Quy tắc ứng xử này. Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam sẽ đánh giá xem xét việc báo cáo vi phạm của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) đến các tổ chức tính toán bảo hiểm (như SOA, IFOA...) mà Chuyên gia tính toán bảo hiểm

(Actuary) là thành viên chính thức. Trách nhiệm phản hồi của Chuyên gia tính toán bảo hiểm (Actuary) cần tuân thủ các hạn chế về Thông tin mật và các quy định của pháp luật.

V. HIỆU LỰC THI HÀNH:

Quy tắc ứng xử trong nghề nghiệp tính toán bảo hiểm có hiệu lực kể từ ngày ký.