

精算师准则：英国精算师职业行为准则精算师考试 PDF转换
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/589/2021_2022__E7_B2_BE_E7_AE_97_E5_B8_88_E5_c50_589998.htm 总则 英国精算学会

(The Faculty and Institute of Actuaries) 是由皇家特许成员组成的精算专业机构。本准则由英国精算学会的理事会批准。精算人员有责任为公众利益提供最佳的服务和建议。为达到此目的，所有精算人员都必须严格遵守职业行为准则。因为精算服务对象的决策有赖于精算师的职业技能和职业道德，而且精算学会理事会也是凭借会员的工作来树立精算师职业的形象。本《职业行为准则》(Memorandum on Professional Conduct) 制定了全体会员必须遵守的职业行为准则。精算学会理事会还颁布了一些执行细则用来帮助成员理解本准则。如果某些会员对特定条件下所应采取的态度有疑问，或者希望从高级精算师那里获得建议，可以从他所属的精算专业机构获得指导帮助。如果某位会员精算师经得理事会批准在英国国外从事精算工作，他可以遵循所在国的行为规则而不必遵守本准则及有关执行细则。本条款通常适用于该会员同时也是所在国精算组织成员，而且该组织与英国精算学会签有相互认可的协议。精算师要为其不正当行为和渎职行为负责。渎职行为是指任何严重违反精算学会章程的行为，以及在英国国内或国外履行职责过程中，没有按行为准则办事，或没有达到其他精算师和公众合理预期的诚实程度。与客户之间的关系 本准则所称“客户”是指由精算师直接提供建议服务的个人或组织，所称“事务所”是指可以根据精算建议直接或间接向客户收费的个人、合伙人或法人组织。精算师必

须承担职业责任，而且对客户所负责任应与此一致。必须明确谁是客户，谁是事务所以及精算师的工作范围。精算师个人要对他所提供的精算建议负全部责任，必须恰当地对待客户和他之间暗含的信任关系，除了法律要求披露的之外，他必须保证对他使用的信息和提出的建议保密。精算师给客户所提供的精算建议必须不受任何他方利益的影响。当精算师或其事务所与客户产生利益冲突时，必须考虑冲突的程度及他的行为是否合适。如果他的行为是正确的，他只能在对客户完全解决利益矛盾后才能采取行动。虽然精算建议主要是直接提供给客户的，精算师仍要考虑是否对有关第三方有利。尤其在精算师签发法律证明文件，提供监管机构要求的报告及其它负有法律责任的报告时，精算师要更加谨慎。从法律角度出发，精算师的职责可以延伸到需要他们提供信息或建议的个人或组织。其它关于法律责任的问题不在本准则范围之内。精算师必须明确他能够作为精算建议的来源，并对他所提供的建议负责。当客户将建议转给第三方时，精算师必须采取必要的措施，以确保他的身份是得到公认的而且建议不会产生误导。他还必须注意他提供的有利于客户的建议是否有同样有利于第三方。精算师必须及时并全面告知客户他所设计的方案及其实施结果可能会给他或事务所带来的经济利益。

独立性 精算师在特殊场合陈述他所提供的精算建议时，必须是独立的，不能让任何外来因素干扰他的建议或限制建议的使用范围。

精算建议的系统说明 任何精算建议的含义必须有恰当的解释，精算师在提供精算建议报告或信息文件时，应就使用范围、参考条件、假设条件、数据及处理方法都必须作出与具体环境相适合的说明。精算师要用最好的

方式来解释他的精算建议。他也可以参考任何相关的指导手册。精算师需要有大量的知识和经验来解决他们遇到的种种问题。只有当精算师被认可有能力胜任或与有经验的人合作或接受他的指导时，才能有所行动。在签发法律证明文件或报告之前，精算师必须根据以前的工作经验来决定他这么做是符合专业行为标准的。聘用新咨询人员 客户有无可置疑的权力选择或更换精算咨询人员，或者针对不同的问题选择不同的精算咨询人员。聘用新咨询人员可能和使用精算建议的其他个人或组织的利益有冲突。当一名精算师受托为客户提供精算建议时，得知已有别的精算师就同一问题在提供咨询，他就要考虑在接受委托前是否要告知那位精算师。如果客户按提供的精算建议去做，会影响到其他个人或组织的利益，那么，他就必须告知。而前任精算师必须告诉他，就他的观点是否存在专业方面的原因而不能接受委托或者行动前应考虑什么特别的条件。与其他精算师和公众的关系 精算师必须允许其他精算人员持有不同观点，并且必须避免任何有损他人职业声誉的行为。但是，如果有正当理由，仍然可以向客户对由其他人员提供的咨询提出批评和修正意见。任何形式的广告宣传，只要带给精算师不应得的利益或导致其行为偏离职业标准，都是被禁止的。精算师在为他的职业服务做广告宣传时，或以自己的名义为他人做广告宣传时，必须客观公正。特别是当这些广告被用于劝导客户从某个特定精算师处获取意见的时候。当某个精算师被精算学会选中，或应邀担任某个委员会或工作组的代表或助理职务时，他可以有一个头衔，如理事会理事、委员会主席等。在诸如撰写函件或报告时，精算师可以用此头衔，但仅限于他在担任相应职

务的期间内。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。
详细请访问 www.100test.com