

Κανονισμός Επαγγελματικής Επάρκειας της Ε.Α.Ε. Απόφαση Γεν. Συνέλευσης

Άρθρο 1. Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Κανονισμού είναι ο καθορισμός των εκπαιδευτικών και λοιπών προϋποθέσεων που θα πρέπει να πληρούν τα τακτικά και συνδεδεμένα μέλη της Ε.Α.Ε. σύμφωνα με το Καταστατικό της Ε.Α.Ε (καλούμενο «Καταστατικό» εφεξής).

Άρθρο 2. Προϋποθέσεις Μελών

1. Τακτικό μέλος της Ε.Α.Ε

Ως Τακτικό μέλος της Ε.Α.Ε γίνεται δεκτό φυσικό πρόσωπο πολίτης οποιουδήποτε κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης που πληροί:

A. Να είναι πολίτης οποιουδήποτε κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης που πληροί όλες τις παρακάτω προϋποθέσεις: 1) Δεν έχει καταδικασθεί αμετακλήτως για οποιοδήποτε κακούργημα ή πλημμέλημα για τα αδικήματα της κλοπής, υπεξαίρεσης, απάτης, υπεξαίρεσης στην υπηρεσία, πλαστογραφίας, απιστίας, ψευδορκίας, δόλιας χρεοκοπίας, καταδολίευσης δανειστών, τοκογλυφίας ή για κάποιο άλλο οικονομικής φύσεως έγκλημα, αισχροκέρδεια, δωροδοκία, λαθρεμπορία και δεν βρίσκεται υπό απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη, καθώς επίσης να τηρεί τον Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας της Ενώσεως που βρίσκεται αναρτημένος στον επίσημο ιστότοπό της: www.actuaries.org.gr.

2) Διαθέτει τους τίτλους σπουδών που περιγράφονται στο άρθρο 3 του παρόντος.

3) Έχει την πλήρη, κατά κύριο επάγγελμα, απασχόληση που αναφέρεται στο άρθρο 4 του παρόντος.

4) Πληροί τις προϋποθέσεις γνώσεων της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος.

B. Να είναι τακτικό μέλος (full member) κάποιας από τις Ενώσεις των χωρών μελών της ΕΕ ή να είναι τακτικό μέλος (full member) κάποιας από τις εκτός ΕΕ Ενώσεις, υπό τις εξής δύο προϋποθέσεις:

1) Η Ένωση αυτή να αναγνωρίζεται είτε από την Ευρωπαϊκή Ένωση Αναλογιστών (Actuarial Association of Europe) (να είναι μέλος της), είτε από τη Διεθνή Αναλογιστική Ένωση (International Actuarial Association) (να είναι μέλος της),

2) Η Ένωση αυτή να διενεργεί δικές της εξετάσεις, ανεξάρτητες προς άλλες αναλογιστικές ενώσεις. Σε περίπτωση που υιοθετεί το εκπαιδευτικό σύστημα και τις εξετάσεις άλλων χωρών, θα εξετάζεται κατά περίπτωση αν το Τακτικό μέλος αυτής της Ένωσης μπορεί να γίνει αποδεκτό ως Τακτικό μέλος από την Ε.Α.Ε.

ή

Γ. Να ήταν τακτικό μέλος της Ε.Α.Ε κατά τις 30/06/2015.

2. Συνδεδεμένο μέλος της Ε.Α.Ε.

Ως Συνδεδεμένα μέλη της Ε.Α.Ε γίνονται δεκτά φυσικά πρόσωπα που πληρούν τις προϋποθέσεις μιας εκ των δύο (2) παρακάτω παραγράφων:

A. Να είναι πολίτης οποιουδήποτε κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης που πληροί όλες τις παρακάτω προϋποθέσεις:

1) Δεν έχει καταδικασθεί αμετακλήτως για οποιοδήποτε κακούργημα ή πλημμέλημα για τα αδικήματα της κλοπής, υπεξαίρεσης, απάτης, υπεξαίρεσης στην υπηρεσία πλαστογραφίας, απιστίας ψευδορκίας, δόλιας χρεοκοπίας, καταδολίευσης δανειστών, τοκογλυφίας ή για κάποιο άλλο οικονομικής φύσεως έγκλημα, αισχροκέρδεια, δωροδοκία, λαθρεμπορία και δεν βρίσκεται υπό απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη, καθώς επίσης να τηρεί τον Κώδικα Επαγγελματικής Δεοντολογίας της Ενώσεως που βρίσκεται αναρτημένος στον επίσημο ιστότοπό της: www.actuaries.org.gr

2) Διαθέτει τους τίτλους σπουδών που περιγράφονται στο άρθρο 3 του παρόντος.

3) Πληροί τις προϋποθέσεις γνώσεων της παραγράφου 3 του άρθρου 5 του παρόντος.

B. Να είναι συνδεδεμένο μέλος (associate) κάποιας από τις Ενώσεις των χωρών μελών της ΕΕ ή να είναι συνδεδεμένο μέλος (associate) κάποιας από τις εκτός ΕΕ Ενώσεις, υπό την προϋπόθεση ότι η Ένωση αυτή να αναγνωρίζεται είτε από την Ευρωπαϊκή Ένωση Αναλογιστών (Actuarial Association of Europe) (να είναι μέλος της), είτε από τη Διεθνή Αναλογιστική Ένωση (International Actuarial Association) (να είναι μέλος της).

Άρθρο 3. Τίτλοι σπουδών

Για την αποδοχή ως τακτικό μέλος ή συνδεδεμένο μέλος της Ε.Α.Ε. είναι απαραίτητο ο ενδιαφερόμενος να κατέχει τουλάχιστον έναν από τους παρακάτω τίτλους σπουδών:

1) Πτυχίο θετικής ή οικονομικής κατεύθυνσης ανώτατης σχολής της ημεδαπής ή ανώτατης σχολής της αλλοδαπής της οποίας η ισοτιμία έχει αναγνωρισθεί από τις αρμόδιες ελληνικές αρχές εφ' όσον διδάχθηκε σ' αυτή μαθηματικά, θεωρία πιθανοτήτων και μαθηματική στατιστική και πέτυχε στις σχετικές εξετάσεις αυτών των μαθημάτων, ή

2) Πτυχίο ή τίτλο μεταπτυχιακών σπουδών αναλογιστικής επιστήμης από ανώτατη σχολή της ημεδαπής ή από ανώτατη σχολή της αλλοδαπής της οποίας η ισοτιμία έχει αναγνωρισθεί από τις αρμόδιες ελληνικές αρχές.

Άρθρο 4. Προϋποθέσεις απασχόλησης

1. Ο ενδιαφερόμενος πρέπει να έχει πλήρη, κατά κύριο λόγο επάγγελμα, απασχόληση σε αντικείμενα της ειδικότητας του αναλογιστή για χρονικό διάστημα που ορίζεται, για την περίπτωση (1) του άρθρου 3 του παρόντος σε τρία (3) τουλάχιστον χρόνια και για την περίπτωση (2) του άρθρου 3 του παρόντος σε δύο (2) τουλάχιστον χρόνια.

2. Προκειμένου για απασχόληση, η πλήρης, κατά κύριο επάγγελμα, απασχόληση της προηγούμενης παραγράφου πρέπει να είναι σε οποιοδήποτε οργανισμό ή επιχείρηση που απασχολεί πλήρως ή μερικώς έναν τουλάχιστον αναλογιστή που είναι τακτικό μέλος της Ε.Α.Ε.

3. Η πλήρης, κατά κύριο επάγγελμα, απασχόληση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου αποδεικνύεται με βεβαίωση που υπογράφει ο αναλογιστής της προηγούμενης παραγράφου. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει τακτικό μέλος της Ε.Α.Ε. που να δώσει την βεβαίωση αυτή αποφασίζει κατ' εξαίρεση το Δ.Σ. της Ε.Α.Ε.

4. Όταν ο ενδιαφερόμενος έχει απασχοληθεί σε περισσότερους από έναν εργοδότες, οφείλει να προσκομίσει βεβαιώσεις από τους αναλογιστές όλων των εργοδοτών σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του παρόντος άρθρου, τουλάχιστον για το χρονικό διάστημα που ορίζεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 5. Εξεταζόμενα μαθήματα

1. Ο ενδιαφερόμενος υπόκειται σε γραπτές εξετάσεις που διενεργούνται δύο (2) φορές το χρόνο από την Ένωση, η οποία είναι διαπιστευμένη κατά το πρότυπο ΕΛΟΤ EN ISO/IEC 17024:2012, κατά τα οριζόμενα στο ΠΔ 53/2013 όπως τροποποιήθηκε από το Ν. 4254/2014, όπως εκάστοτε ισχύει.

2. Για αιτήσεις εγγραφής τακτικών μελών οι ενδιαφερόμενοι υποχρεούνται να πληρούν σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) επιτυχή εξέταση στα ακόλουθα έξι (6) γνωστικά αντικείμενα:

αα) Αρχές Οικονομίας και Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά

ββ) Αρχές Αναλογιστικής Προτυποποίησης, Κατασκευή και Αξιολόγηση Αναλογιστικών Προτύπων

γγ) Αναλογιστικά Πρότυπα Συμβάντων Ζωής και Θανάτου

δδ) Αναλογιστικά Πρότυπα Επιβίωσης

εε) Χρηματοοικονομικά Πρότυπα

στστ) Ποσοτικοποίηση και Αναλογιστική Διαχείριση των Κινδύνων και Φερεγγυότητα

β) επιτυχή εξέταση σε δύο (2) εκ των ακόλουθων τεσσάρων (4) μαθημάτων:

β1) Συνταξιοδοτικά σχήματα και Κοινωνική ασφάλιση

β2) Ασφαλίσεις Ζωής

β3) Ασφαλίσεις κατά ζημιών

β4) Ασφαλίσεις Υγείας

γ) παρακολούθηση ενός σεμιναρίου, που οργανώνεται προς τούτο από την Ένωση Αναλογιστών Ελλάδος, με θέμα:

«Επαγγελματισμός των Αναλογιστών».

3. Για αιτήσεις εγγραφής συνδεδεμένων μελών οι ενδιαφερόμενοι υποχρεούνται να πληρούν σωρευτικά τις προϋποθέσεις των εδαφίων α) και γ) της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου.

4. Η εξεταστέα ύλη των μαθημάτων των εδαφίων α) και β) της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου είναι αυτή που περιγράφεται στον Γενικό και στους 10 Ειδικούς Κανονισμούς Πιστοποίησης Προσώπων της Ένωσης σύμφωνα με το πρότυπο ΕΛΟΤ EN ISO/IEC 17024:2012. Ο Γενικός Κανονισμός Πιστοποίησης Προσώπων της Ενώσεως, όπως ισχύει κάθε φορά, είναι αναρτημένος στον επίσημο ιστότοπό της: www.actuaries.org.gr

Η διδακτέα ύλη για το σεμινάριο του εδαφίου γ της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου είναι η ακόλουθη:

«Επαγγελματισμός των Αναλογιστών»

- Αρμοδιότητες, συναρμοδιότητες και λοιπές ευθύνες του αναλογιστή
- Κώδικας δεοντολογίας / πειθαρχικός κώδικας
- Αναλογιστικά πρότυπα
- Επαγγελματική και επιχειρηματική ηθική

5. Οι διαδικασίες διενέργειας των εξετάσεων, τα εξέταστρα και η πιστοποίηση αναλογιστών σύμφωνα με το ΠΔ 53/2013, όπως τροποποιήθηκε από το Ν. 4254/2014, όπως εκάστοτε ισχύει, παρατίθενται στον Γενικό και στους 10 Ειδικούς Κανονισμούς Πιστοποίησης Προσώπων σύμφωνα με το πρότυπο ΕΛΟΤ EN ISO/IEC 17024:2012 Τα τέλη πιστοποίησης παρατίθενται σε Παράρτημα του Γενικού Κανονισμού Πιστοποίησης Προσώπων και αναρτώνται στον ιστότοπο της Ένωσης: www.actuaries.org.gr

6. Σε περίπτωση παραπόνων ή/και ενστάσεων κατά της διαδικασίας εξετάσεων και πιστοποίησης ακολουθείται η σχετική διαδικασία που βρίσκεται αναρτημένη στον επίσημο ιστότοπο της Ενώσεως: www.actuaries.org.gr

Άρθρο 6 - Μεταβατικές διατάξεις

Η επιτυχής εξέταση μέχρι την 1^η Ιουλίου 2015 στα:

- α) Οικονομικά και Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά
- β) Συμβάντα ζωής και θανάτου
- γ) Θεωρία των κινδύνων
- δ) Στοιχεία ασφαλιστικής νομοθεσίας και αναλογιστικής πρακτικής.
- ε) Μαθηματικά γενικών ασφαλίσεων.
- στ) Συνταξιοδοτικά σχήματα και Κοινωνική ασφάλιση
- ζ) Πρότυπα επιβίωσης και πίνακες
- η) Θεωρία επενδύσεων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου

αναγνωρίζεται ως επιτυχής εξέταση σε μαθήματα της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος (ισοδυναμία μαθημάτων) ως ακολούθως:

α. Το μάθημα του άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Οικονομικά και Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου α της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Αρχές Οικονομίας και Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά»

β. Το μάθημα άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Συμβάντα ζωής και θανάτου» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου α της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Αναλογιστικά Πρότυπα Συμβάντων Ζωής και Θανάτου»

γ. Το μάθημα του άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Θεωρία των κινδύνων» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου α της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Αρχές Αναλογιστικής Προτυποποίησης, Κατασκευή και Αξιολόγηση Αναλογιστικών Υποδειγμάτων»

δ. Το μάθημα του άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Στοιχεία ασφαλιστικής νομοθεσίας και αναλογιστικής πρακτικής» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου α της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Ποσοτικοποίηση και Αναλογιστική Διαχείριση των Κινδύνων και Φερεγγυότητα»

ε. Το μάθημα του άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Μαθηματικά γενικών ασφαλίσεων» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου β της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Ασφαλίσεις κατά ζημιών»

στ. Το μάθημα του άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Συνταξιοδοτικά σχήματα και Κοινωνική ασφάλιση» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου β της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Συνταξιοδοτικά σχήματα και Κοινωνική ασφάλιση».

ζ. Το μάθημα του άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Πρότυπα επιβίωσης και πίνακες» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου α της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Αναλογιστικά Πρότυπα Επιβίωσης».

η. Το μάθημα του άρθρου 4 του ΠΔ 53/2013 «Θεωρία επενδύσεων και διαχείρισης χαρτοφυλακίου» ισοδυναμεί με το μάθημα του εδαφίου α της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του παρόντος «Χρηματοοικονομικά Πρότυπα».