

נהלים נלווים לתקנון האגודה

(גירסה ינואר 2020)

1. דרישות הסבה וקבלה לסטאטוס "אקטואר מלא" ולסטאטוס "עמית מתמחה", שלא על ידי ביצוע בחינות:

דרישות הסבה וקבלה לסטאטוס "אקטואר מלא" ולסטאטוס "עמית מתמחה" באמצעות בחינות – הינן עפ"י המפורט בידיעון לסטודנט.

להלן דרישות הסבה וקבלה לסטאטוס "אקטואר מלא" ולסטאטוס "עמית מתמחה", שלא על ידי ביצוע בחינות:

בהתאם לאמור בסעיפים 2.ה.4 ו- 3.ד.4 לתקנון אגודת האקטוארים לישראל (ע"ר) (להלן: "**האגודה**") ו- "**התקנון**", בהתאמה) עבור קבלת סטאטוס "אקטואר מלא" או סטאטוס "עמית מתמחה", על מועמד לספק לאגודה גילוי מלא בנוגע להליכים משמעותיים שהתנהלו או שמתנהלים כנגדו ויתיר בכתב לאגודה בה הוא חבר (להלן: "**אגודת המקור**"), להעביר מסמכים בנדון או מסמכים אחרים לאגודה, וכן לקיים את תנאי הסף המפורטים בחלופות להלן:

1.1. אם המועמד הנו בעל חברות מלאה בסטאטוס הגבוה ביותר (Fellow) או בסטאטוס "עמית מתמחה" (Associate), לפי העניין, באגודה אקטוארית אשר יש לאגודה הישראלית הסכם להכרה הדדית (mutual recognition agreement) - יחולו כללי הסכם ההכרה ההדדית הרלוונטי.

1.2. אם המועמד הנו בעל חברות מלאה בסטאטוס הגבוה ביותר (Fellow) או בסטאטוס "עמית מתמחה" (Associate), לפי העניין, באגודה אקטוארית אשר חברה מלאה באגודת האקטוארים הבינ"ל (International Actuarial Association, IAA), אשר עמה אין לאגודה הסכם להכרה הדדית, יידרש המועמד לעמוד בדרישות התנסות מעשית כמפורט להלן:

1.2.1. אם המועמד היה בסטטוס חבר מלא (Fellow) באגודת המקור במשך תקופה של 10 שנים או יותר, תידרשנה שנתיים של שנות ניסיון בישראל, בהנחיית אקטואר מלווה, כמפורט בידיעון לסטודנט;

1.2.2. אם המועמד היה בסטטוס חבר מלא (Fellow) במשך תקופה הקצרה מ- 10 שנים, תידרשנה שלוש שנות ניסיון בישראל, בהנחיית אקטואר מלווה, כמפורט בידיעון לסטודנט;

1.2.3. לצורך קבלת מעמד עמית מתמחה (Associate) ידרשו שנתיים ניסיון בישראל, בהנחיית אקטואר מלווה, כמפורט בידיעון לסטודנט;

1.3. המועמד ירואיין על ידי ועד האגודה, בהתאם להוראות שלהלן :
בטרם ביצוע הריאיון יגיש המועמד לוועד האגודה את המידע שלהלן :

- קורות חיים ;
- פרוט המבחנים שעבר לקבלת הסטאטוס באגודת המקור ;
- פרוט הניסיון האקטוארי ועבודתו של המועמד במהלך שלוש השנים האחרונות ;
- פרוט לגבי ה-CPD שביצע בשלוש השנים האחרונות ;
- ממליצים בעלי מעמד מפתח ובכיר בארגון שבו עבד ואשר היו עדים לעבודתו האקטוארית במהלך שלוש השנים האחרונות.

1.4. לאחר ביצוע ראיון ובחינת החומר שנמסר, יחליט ועד האגודה באם לקבל את המועמד ובאילו תנאים.

1.4.1. בעת קבלת החלטה בדבר קבלת מועמד כחבר מלא או כחבר מתמחה, לפי העניין, יתחשב ועד האגודה בשיקולים הבאים :

- רמת המבחנים אותם עבר המועמד באגודת המקור, בהשוואה לרמת המבחנים אותם עוברים חברי האגודה בישראל.
- עומק, איכות ומגוון הניסיון של המועמד בעבודה אקטוארית בכלל, ובעבודה אקטוארית בישראל בפרט.
- איכות ה-CPD ועדכונו השוטף בהתפתחויות של מקצוע האקטואריה.

1.4.2. החלטת הוועד בקבלת מועמד כחבר בסטאטוס "אקטואר מלא" (Fellow) או "עמית מתמחה" (Associate), לפי העניין, תתקבל ברוב של לפחות שלושה חברי ועד לפחות מתוך חמשת חברי הוועד.

2. דרישות ניסיון עבודה מעשית

2.1. מתמחה המעוניין להתקבל לאגודה במעמד חבר מלא, נדרש, בנוסף למעבר המבחנים הדרושים, להציג תיעוד מפורט של צבירת ניסיון מעשי ומקצועי של 3 שנים (מתוכן לפחות שנתיים בישראל), בהיקף של משרה מלאה, תחת הנחיית אקטואר שהינו חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל לפחות 5 שנים (להלן: "האקטואר המנחה").

2.2. במהלך תקופה זו על המתמחה להיחשף, להתנסות ולרכוש מיומנויות מקצועיות בשלושה מימדים כפורט להלן :

2.2.1. תקשורת אפקטיבית

2.2.2 פתרון בעיות וקבלת החלטות

2.2.3 מקצועיות

המיומנויות תירכשנה במהלך כל תקופת החניכה ואין הכרח להיחשף לכולן בכל אחת מהשנים.

2.3 בכל אחת מבין שלוש השנים האמורות המתמחה נדרש להגיש דו"ח שנתי בנוסח המצ"ב בנספחים בידיעון לסטודנט. הדו"ח יכלול תיעוד מסודר ומפורט, של המיומנות אשר נרכשו על ידי המתמחה בהתאם למפורט בסעיפים **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** - **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לעיל וכן פרטים אשר ימולאו על ידי האקטואר המנחה.

2.4 במקרים בהם חלק מתקופת החניכה התקיימה בחו"ל – האקטואר המנחה בחו"ל נדרש להיות חבר מלא באגודה, החברה באגודת האקטוארים הבינלאומית, או באגודת אקטוארים אחרת שאושרה לצורך זה ע"י וועדת הכשרה.

3. דרישות CPD לפי סעיף 1.5 לתקנון

3.1 אקטואר מלא (Fellow) או עמית מתמחה (Associate), יתעדו באופן אישי ועצמאי, על בסיס ההצהרה שבאתר האגודה, כי במהלך השנה הקלנדארית ביצעו לכל הפחות 15 שעות העשרה אקטוארית בלפחות שניים או יותר ממגוון התחומים שלהלן (להלן: "**דרישות ההכשרה**"); (CPD - Continuing professional development):

- קריאת חומר מקצועי אקטוארי עדכני (בתחום זה יוכרו לכל היותר עד 5 שעות);
- בדיקת מבחני הכשרה אקטוארים (בתחום זה יוכרו לכל היותר עד 5 שעות);
- השתתפות בוועד או באחת או יותר מועדות המקצועיות של האגודה או באחת או יותר מועדות ההתאחדות/איגוד חברות הביטוח (בתחום זה יוכרו לכל היותר עד 5 שעות);
- הכנת או הגשת/הצגת מצגת בתחום האקטוארי (בתחום זה יוכרו לכל היותר עד 5 שעות);
- השתתפות בסמינרים של האגודה או של גופים מקצועיים אחרים רלוונטיים (בתחום זה יוכרו לכל היותר עד 10 שעות);
- השתתפות בקורסים ו/או סמינרים ו/או לימודים בתחום הניהול העסקי (בתחום זה יוכרו לכל היותר עד 5 שעות);
- פרסום חומר מקצועי או מחקרים בנושאים אקטוארים (בתחום זה יוכרו לכל היותר עד 10 שעות).

3.2 יובהר כי עמידה בדרישות ההכשרה, מקנה לחבר האגודה אפשרות לפעול כאקטואר במהלך שנה אחת בלבד, כלומר, במהלך השנה הקלנדארית העוקבת לשנה שבה בוצעה ההעשרה האקטוארית.

3.3. חבר אשר לא עמד בדרישת ההכשרה, בבואו להגיש עבודה אקטוארית כלשהיא לצד שלישי, יהיה חייב לתת גילוי לכך ולציין כי אינו מעודכן בהתפתחויות האחרונות בעולם מקצוע האקטוארי.

3.4. התייעוד הינו אישי ומתבסס על היושרה המקצועית של חברי האגודה. יחד עם זאת, האגודה שומרת לעצמה את הזכות לערוך בדיקה, בכל עת, של פירוט התייעוד שערכו חברי האגודה. והיה ועלה כי חבר לא פעל כאמור בסעיפים 3.1 - 3.3 לעיל, רשאי הוועד לנקוט בהליך משמעותי לפי סעיף 3.16 ב.3 לתקנון.

3.5. תחולת הדרישה לביצוע ההעשרה האקטוארית ורישום ותייעוד פעילות האמורה היא מ 1.1.2009.

4. תנאים לחידוש חברות של חבר מלא

4.1. "אקטואר מלא" אשר הפסיק את חברותו באגודה ומעוניין להצטרף אליה מחדש, כאמור בסעיף 4.4.ה.4 לתקנון, יגיש בקשה מנומקת בכתב לוועד ובתוך שלושים ימים מהגשת בקשה זו ימסור הוועד את החלטתו בנידון, תוך שקילת הנסיבות בהן עזב החבר את האגודה, משך הזמן אשר בו לא היה חבר באגודה ופעילות החבר במשך זמן זה. יודגש, החלטת הוועד היא סופית ולא ניתנת לערעור.

4.2. ועד האגודה רשאי לפי שיקול דעתו הבלעדי לקבל כל החלטה בקשר לבקשה כאמור בסעיף 4.1 לעיל, לרבות קבלת הבקשה, דחיית הבקשה, או קבלת הבקשה בתנאים כגון עמידה בתקופת ניסיון נוספת ו/או תקופת הכשרה אקטוארית ו/או עבודה במוסד כלכלי בישראל, ו/או בכל תנאי אחר הנוגע להכשרתו, ליכולתו המקצועית ולכללי האתיקה. במידה והותנתה קבלתו כאמור, ייחשב כל עוד לא אושרה סופית קבלתו, לעמית מתמחה. יודגש כי על הוועד לנמק בכתב את החלטתו ולהעבירה למבקש הרלוונטי.

4.3. לצורך חידוש החברות, באם תאושר לפי האמור לעיל, ידרש מבקש החברות לשלם דמי חבר לכל תקופת החברות שבה לא היה חבר, או לתקופה על פי שיקול דעת הוועד.

5. כללי אתיקה הנחיות לכללים מקובלים של המקצוע וכללי התנהגות מקצועית

מטרת נהלי התנהגות והנחיות לבעלי מקצוע היא הבטחת השרות לציבור. לשם כך נמסרות הנחיות לכלל חברים האגודה וזאת על מנת שיסייעו במילוי התפקיד כראוי. כללי האתיקה המפורטים להלן הינם עקרונות כלליים אשר עשויים להידרש לפרשנות בהתאם לנסיבות העניין. חבר אגודה המבקש ייעוץ בקשר להתנהגות מקצועית מתבקש לפנות לוועד האגודה.

התנהגות מקצועית כרוכה ביושר אישי וביחסים מקצועיים עם לקוחות, המעביד, יתר החברים במקצוע, והציבור. יש להיות מודע להתנהגות האישית ולהתנהגותם של יתר העמיתים למקצוע. יש להפקיד על רמת התנהגות מקצועית נאותה, לרבות ובין היתר, להפקיד על קוד התנהגות מקצועי על בסיס קבוע ועל דיונים עם עמיתים אחרים במקצוע.

בהתאם לאמור בסעיף 7.ב. לתקנון, כללי האתיקה, הכללים המקובלים במקצוע וכללי התנהגות מקצועית הצפויים מחברי האגודה מפורטים להלן:

5.1. חובה מקצועית

- 5.1.1. חבר אגודה נדרש לפעול ביושר ובאופן התואם את האחריות של אקטואר כלפי הציבור, לשמור על הכבוד והמוניטין של המקצוע ולמלא אחר כל החובות המוטלות על חברי האגודה לרבות אלו המפורטות בסעיף 7 בתקנון.
- 5.1.2. ייעוץ אקטוארי יינתן רק על ידי חבר אגודה המוסמך לעשות כן, משמע על ידי אלו בעלי ההבנה, ההכשרה והניסיון בקשר עם כל היבטי הבעיה נשוא הייעוץ. הבנה מספקת למתן ייעוץ מושגת, בין היתר, על ידי ביצוע מחקרים ו/או התייעצות עם מומחים אחרים.
- 5.1.3. חבר אגודה לא יעניק ו/או יתקשר במודע בשירות אקטוארי שעשוי להוות פגיעה בחוק. במקרה של ספק בפרשנות החוק, חלה החובה על חבר האגודה ליידע את הלקוח בכל הפירושים הקיימים ואשר ידועים לאותו החבר וכן את משמעותם האקטוארית.

5.2. יחסים עם לקוח או מעביד

- 5.2.1. על חבר האגודה להבהיר לכל הנוגעים בדבר את הפרטים הבאים: תפקידו, זהות הלקוח וזהות מעבידו.
- 5.2.2. על חבר האגודה לנהוג כלפי כל לקוח ו/או מעביד בתשומת לב בלתי מתפשרת לגבי האמון הנדרש ומידת הסודיות שיחסיים אלה מחייבים. על חבר האגודה המעניק את שירותיו לשתף פעולה, במידת הצורך, עם צדדים שלישיים המשרתים את הלקוח ו/או המעביד.
- 5.2.3. חבר האגודה נושא באחריות אישית כלפי הלקוחות ו/או הארגונים אשר עשויים להיות מושפעים באופן ישיר מעבודתו האקטוארית.
- 5.2.4. כאשר בעבודתך האקטוארית כרוך חבר אגודה יימנע מלהעניק שירות מקצועי ככל ובמתן שירות כאמור קיים ניגוד אינטרסים כלשהו אשר מקשה על החבר לפעול באופן בלתי תלוי.
- 5.2.5. בכל מקרה בו קיים ניגוד עניינים או חשש לניגוד עניינים כאמור, אולם חבר האגודה סבור כי קיומו של ניגוד העניינים לא משפיע על יכולתו לפעול באופן בלתי תלוי, החבר רשאי לספק את השירות המקצועי אך ורק לאחר התקיימות התנאים המצטברים שלהלן: (1) חשיפת ניגוד העניינים בפני הלקוח ו/או המעביד, בעת חשיפת ניגוד העניינים החבר נדרש לחשוף בפני הלקוח ו/או המעביד, לפי העניין, את מלוא הפרטים החשובים, הישירים והבלתי ישירים, של התמורה או של הבסיס של התמורה הני"ל שחבר האגודה אמור לקבל מכל מקור שהוא בקשר לביצוע עבודה כלשהי בשביל הלקוח; (2) קבלת הסכמתו המפורשת של הלקוח ו/או המעביד, לפי העניין. למען הסר ספק יובהר כי יש לקבל את הסכמת הלקוח ו/או המעביד, לפי העניין, בטרם תחילת ביצוע השירות המקצועי. חבר האגודה יחשוף.

5.3. עקרונות ונוהלי עבודה אקטואריים

- 5.3.1. על חבר האגודה להעניק שירות מקצועי וחוות דעת יסודית אשר מבוססת על נתונים מספיקים ומהימנים ועל הנחות הולמות ונאותות. חבר האגודה המתבקש לבצע עבודה החורגת מכללי האתיקה ו/או המבוססת על נתונים בלתי מספיקים, יכלול בעבודתו זו הסתייגות מתאימה ומפורשת.
- 5.3.2. על חבר אגודה לפעול על פי הכללים המקובלים של המקצוע, כפי שמפורסמים על ידי ועדת כללי המקצוע, ועל פי כל הוראות גילויי הדעת של האגודה. חבר אגודה אשר לא יפעל על פי הכללים הנ"ל יידרש לנמק את מעשיו.
- 5.3.3. חבר אגודה המעניק שירות אקטוארי בתחום שיפוט שונה מזה שפועל בו לרוב, יפעל בהתאם ל לחוקים והתקנות של אותו תחום שיפוט ובהתאם לנהלים מקובלים של עבודה אקטוארית. במקרים בהם השירות אינו מקיים סטנדרטים אלה, על חבר האגודה לכלול בעבודתו הסתייגות מתאימה ומפורשת.
- 5.3.4. חבר אגודה המעניק שירות במקום אקטואר אחר שעבד עד כה באותו עניין, יתייעץ עמו וילמד את הנחות העבודה שלו, ישמור על רציפות ויודא שאין גורמים מקצועיים שבעטיים יש לסרב להעניק שירות זה.

5.4. פרסום ויחסים עם אקטוארים אחרים

- 5.4.1. על חבר אגודה חל האיסור לפרסם בעצמו ו/או באמצעות אחר כל פרסום כוזב ו/או מטעה בקשר עם השירות האקטוארי.
- 5.4.2. חבר אגודה יימנע, ככל הניתן ומבלי לפגוע ביתר חובותיו המקצועיות, מביקורת בלתי מוצדקת או בלתי הוגנת על אחרים או מפגיעה בזדון במוניטין המקצועיים של כל אקטואר אחר. במקרים בהם חבר אגודה מעניק את שירותיו תוך הבעת דעה נוגדת לזו שהובעה על ידי אקטואר אחר, יש לצרף הסבר של הגורמים שעל פי שיקול דעתו של החבר תומכים בעמדתו. בעת קיום דיון על חוות דעת עם אקטוארים או עם אחרים יש לשמור על הנימוס ועל האדיבות המקצועיים.
- 5.4.3. בכל מקרה בו חבר אגודה סבור שאקטואר אחר מתנהג באופן בלתי הולם ו/או אחראי לפעולות בלתי חוקיות בקשר עם עבודתו ו/או מעניק שירות בלתי מקצועי, יפעל החבר למניעת התנהגות זו ואף, במידת הצורך ידווח לוועד האגודה על פי סעיף 16 לתקנון.

5.5. תארים

- 5.5.1. כל עניין מסחרי ומקצועי, יהיה רשאי חבר אגודה להשתמש בתארים בהתאם למפורט להלן:
- 5.5.2. אקטואר מלא באגודה יהיה רשאי להשתמש בתארים: "חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל" ו/או "אקטואר", או "Fellow" או בראשי התיבות המתאימים "F.I.L.A.A."
- 5.5.3. עמית מתמחה באגודה יהיה רשאי להשתמש בתארים: "עמית מתמחה" או "Associate" או בראשי התיבות המתאימים "A.I.L.A.A."

-
- 5.5.4. חבר אחר יהיה רשאי להשתמש בתארים: "עמית נלווה" ("עמית אקדמאי"), עמית לומד", לפי העניין.
- 5.5.5. יש להימנע מהשימוש בתואר "חבר באגודת האקטוארים בישראל" או בכל תואר אחר המטשטש את ההבדל בין חברים בעלי קטגוריות שונות.
- 5.5.6. חבר אגודה יהיה רשאי להשתמש בתארים של בעל תפקיד נבחר ו/או ממונה ו/או חבר בוועד של אגודת האקטוארים בישראל, כאשר הוא משמש בתפקיד כזה באגודה. ככל וחבר האגודה אינו משמש בתפקיד, ו/או בעת הצגת חומר ביוגרפי על עצמו, החבר אינו רשאי להשתמש בתארים העשויים לרמוז שהחבר מדבר בשמה של האגודה ו/או שדבריו אושרו על ידה.