

MEGHÍVÓ

A MAT Ügyvezetősége tisztelettel meghívja Önt a Társaság 2009. évi rendes közgyűlésére.

A közgyűlés kezdete: 2009. május 22. (péntek) délután 3:00 óra.

A közgyűlés helyszíne: **FRIDA FAMILY - VOLÁN HOTEL, Balatonvilágos, Zrínyi u. 13.**

A közgyűlésnek az Ügyvezetőség által javasolt napirendje:

1. Beszámoló (2008/2009) és zárszámadás (2008)
2. Az Akkreditációs Bizottság beszámolója
3. Munkaprogram(2009/2010), 2009. évi tagdíj megállapítása, költségvetés (2009)
4. Alapszabály és Etikai szabályzat módosítása
5. Az Ügyvezetőség tagjainak megválasztása
6. Tagfelvételek

Az 1 3. és 4. napirendi pontokhoz az írásos anyagokat mellékelten megküldjük.

A tagfelvételi anyagok a társaság honlapján található meg (www.actuary.hu Rendezvények/MAT rendezvények/Altenburger Gyula Szimpózium/ menüpont alatt).

Megjelenésére számítunk.

Amennyiben a közgyűlés a fenti időpontban határozatképtelen lenne, úgy az Ügyvezetőség az Alapszabály 5.3, ill. az SZMSZ 2. pontja értelmében a megismételt közgyűlést a fenti napirendi pontokkal, a fenti helyszínen

2009. május 22. (péntek) délután 3:30 órára tűzi ki.

a MAT Ügyvezetősége

Beszámoló a Magyar Aktuárius Társaság 2008/2009 évi tevékenységéről

Az alábbiakban a munkatervi pontoknak megfelelően számolunk be társaságunk tevékenységéről.

1. Szakmai programok, továbbképzések szervezése és szakmai rendezvények figyelemmel kísérése, különös tekintettel az 5. Őszi Iskolára, a 2009. évi Altenburger Gyula Szimpóziumra, a MAT szemináriumaira.

Az Ügyvezetőség értékelése szerint a MAT szakmai programjai megfelelőek voltak. Ősszel megrendeztük a társaság 5. Őszi Iskoláját, amelyre most belföldi előadókat hívtunk; a rendezvényen igen sok tagunk vett részt. Mint a korábbi őszi iskolák, e rendezvényünk is nagyon sikeresnek bizonyult. Folytattuk a MAT szemináriumát, amelyen bemutatkoztak új tagjelöltjeink.

2. A Szakmai Továbbképzési Rendszer továbbfejlesztése ill. működtetése.

Az SZTR működésének első három éve alapján a rendszer működését érintő lényeges változtatás nem tűnt indokoltnak. Az Ügyvezetőség megítélése szerint a rendszer megfelelően működik, minősített tagjaink számára megfelelő mennyiségű és minőségű akkreditált program áll rendelkezésre ahhoz, hogy az SZTR-ben megfogalmazott elvárásnak eleget tegyenek. Ugyanakkor tekintetbe kell venni azt, hogy míg az SZTR indulásakor a MAT szinte úttörőnek számított Európában a minősített tagokra nézve kötelező jellegű elvárásával, a helyzet időközben változott, és a nemzetközi közösség a közeli jövőben várhatóan tartalmi, minőségi követelményeket fog támasztani az SZTR-rel kapcsolatban. E változások figyelemmel kísérése, adott esetben saját rendszerünk továbbfejlesztése fontos feladat.

Fel kell hívni a tagság figyelmét arra, hogy a 2009-es év az SZTR rendszer elindulását követő a második három éves ciklus utolsó éve, vagyis a 2010 elején a 2007-2009 évek együttesen kerülnek értékelésre.

3. A MAT folyamatos aktív részvétele a tágabban értelmezett biztosítási közéletben, beleértve nyugdíjrendszert, az egészségbiztosítási rendszert, valamint az önkéntes és kötelező pénztárakat érintő munkálatokat is. Véleménynyilvánítás és érdekképviselés az aktuárius szakmát érintő valamennyi kérdésben.

A MAT szakmai véleményét általában a Biztosítás Szabályozási Bizottság, a Szolvencia 2 Bizottság és az Ügyvezetőség jelenítette meg.

A PSZÁF vezetőivel illetve munkatársaival sikeres eszmecsere¹t folytattunk a vezető aktuáriussal szemben támasztott törvényi feltételek értelmezése tekintetében. E megbeszéléseknek is köszönhető az, hogy a PSZÁF által kibocsátott tájékoztató¹ a törvényi szövegnél kedvezőbb módon fogalmazza meg ajánlását (amely természetesen nem jelent jogszabályi kötelezést). Ugyanakkor a módosuló hatósági hozzáállás eredményeként a BIT is olyan értelemben került módosításra, amely -a korábbi, kezdetektől érvényes szöveggel szakítva- nem akármilyen szakmai gyakorlatot, hanem kifejezetten aktuáriusi szakmai gyakorlatot követel meg².

A Pénztárszövetség által 2008 novemberében szervezett Pénztárkonferencián több tagunk részt vett a Járadékszabályozási szekció munkájában, amelynek témája a magánnyugdíjpénztári járadékok szabályozása területén jelenleg tapasztalható, illetve a jövőben várhatóan felmerülő problémákkal foglalkozott (a moderátori feladatra a MAT elnökét kérték fel).

Több jogalkotással összefüggő tevékenységben is részt vettünk, az alábbiak szerint.

3.1 A BIT tavalyi módosítása során a MAT két témában fogalmazott meg javaslatot. Az egyik a vezető aktuáriussal szembeni szakmai gyakorlatra vonatkozott (ld. fent; ez tehát végül elfogadásra is került). A másik javaslatunkban azt fogalmaztuk meg, hogy nem értünk egyet a biztosító egyesületek KGFB piacról történő adminisztratív jellegű kizárásával, illetve, egy későbbi véleményezési fordulóban, mesterséges akadályok felállításával. Végül a törvény e ponton nem változott, így az egyesületek továbbra is a korábbiaknak megfelelő feltételekkel vehetnek részt a piacon.

3.2 Részt vettünk a tervezett GFB törvény vitájában; két észrevételt fogalmaztuk meg. Az egyikben javasoltuk a díjszabás és a díjtarifa elkülönítésének megszüntetését; e téren sikerrel jártunk: javaslatunk beépült a törvényjavaslatba. A másik területen, amely a flották

1

http://www.pszaf.hu/topmenu/sajto/pszafhu_sajtokozlomenyek/pszafhu_sajtokozlem_20080530_3.html?query=biztos%C3%ADt%C3%A1smatematikus

Ebben szerepel -többek között- az alábbi: „A Felügyelet az engedélyezés során elvárja, hogy a jelölt szakirányú – például matematikus, közgazdász, mérnök – felsőfokú végzettséggel, illetve mesterszakon megszerzett aktuáriusi, pénzügyi modellező, matematikus, alkalmazott matematikus vagy közgazdász diplomával rendelkezzen. Ezen túl a Felügyelet vizsgálja azt is, hogy a jelölt további szükséges feltételek valamelyikének is eleget tesz-e **(például a Magyar Aktuárius Társaság minősített tagja, posztgraduális aktuáriusi diplomája van stb.)**”

2

2003. évi LX törvény 86.§ (1) b)

meghatározásának erőteljesebb körvonalazását célozta, részleges sikerrel jártunk. A törvényt jelenleg a parlament tárgyalja.

Az ügyvezetőség a közelmúltban felkérte a Pénztár Szabályozási Bizottságot, hogy állítson össze egy olyan szakmai anyagot, amelyben számba veszi a magánnyugdíjpénztári járadékok szabályozása területén jelenleg tapasztalható, illetve a jövőben várhatóan felmerülő problémákat, és ezek megoldására az aktuáriusi szempontot érvényesítő javaslatot fogalmazzon meg.

4. A MAT aktív részvétele a biztosítási szerződések nemzetközi számviteli szabványának második fázisára ill. a szolvencia2 kialakítására vonatkozó véleményezésben és felkészülésben.

A Szolvencia 2 projekt keretében a PM egy szakmai tanácsadó testület hozott létre, amelynek munkájában való részvételre felkérte PSZÁF-ot, a MABISZ-t és a MAT-ot. A testület feladata az aktuális S2-vel kapcsolatos problémák megvitatása, és tanácsadás a PM számára a magyar álláspont képviselője vonatkozásában. E munka támogatására hozta létre az Ügyvezetőség a Szolvencia 2 Bizottságot. A testület időről időre ülésezett (gyakran igen rövid határidővel adva ülésezési időpontot illetőleg véleményezendő anyagot). Úgy véljük, hogy az aktuáriusi szempontot többnyire sikeresen tudtuk a PM-ben képviselni.

Fontos eseménynek számít az, hogy az EU döntéshozó szervei elfogadták a Szolvencia 2 keretirányelvet (első szintű joganyag), ami azt jelenti, hogy az új hatósági tőkekezelési szabályozás minden bizonnyal életbe fog lépni. Természetesen addig még szükséges a második és a harmadik szintű joganyag kidolgozása is, ami óriási feladatot fog jelenteni mind európai, mind hazai szinten. A MAT a közelmúltban javasolta a PM számára azt, hogy a fenti testület alakuljon át a második szintű joganyag kidolgozása érdekében működő tanácsadó testületté, és a PM tervezze meg az ennek érdekében szükséges lépéseket.

A nemzetközi számviteli szabványokkal kapcsolatban a beszámolási időszakban a MAT nem fejtett ki jelentős tevékenységet.

5. MAT ajánlások kidolgozása és elfogadása.

A MAT új ajánlást nem adott ki. Felmerült azonban egy új ajánlás kidolgozásának szükségessége az aktuárius által végzendő adatelemzés témakörében. Az ajánlás kidolgozásának megindításáról az Ügyvezetőség még nem döntött.

6. A MAT honlapjának működtetése és fejlesztése.

A honlap működtetésében korábban keletkezett zavart tavaly sikerült elhárítani, és így a honlap ismét, sőt egyre inkább betölti azt a szerepet, ami egy modern szövetség esetében a tagság és az érdeklődő közvélemény tájékoztatása érdekében elvárható. Köszönet illeti azokat a tagokat, akik munkájukkal segítették a honlap újraélesztését, és folyamatos működését.

7. Részvétel a nemzetközi aktuárius szervezetek munkájában.

A két legfontosabb nemzetközi szervezettel (GC és IAA) folyamatosan tartjuk a kapcsolatot. Természetesen a rendezvények csak egy kis részén tudunk részt venni. Jelentős fejlemény az, hogy a GC 2009 márciusában Budapesten tartotta az öt GC bizottságból négy (Freedoms Committee [ez az általános ügyekkel foglalkozó, nem szakmai bizottság], Insurance Committee, Pension Committee, Investment Committee) bizottsági ülését. Korábban egyetlen bizottsági ülés volt Magyarországon: 2003-ban az Education Committee tartott megbeszélést Budapesten. Ugyanakkor érzékeljük azt, hogy a nemzetközi szervezetekben egyre nehezebb delegáltjainknak személyesen is megjelenniük (a budapesti ülésre mind a négy bizottsági delegált eljött, a külföldön tartott ülésekre egy-két delegált jut el). Mindez sajnos akkor történik, amikor egyre inkább fontos lenne az, hogy a magyar aktuáriusok is hallassák hangjukat a nemzetközi szervezetek álláspontjának kialakításakor. Ezért az Ügyvezetőség azt javasolja, hogy a MAT vállalja át a nemzetközi szervezetekbe delegált tagok évi egyszeri utazásának -ésszerű keretek közötti- költségét.

A közelmúltban az IAA illetékes bizottsága értékelte a MAT bizonyos hivatalos dokumentumainak azon IAA-követelményekkel való harmonizáltságát, amelyek a teljes jogú tagsághoz szükségesek. Az IAA néhány ponton apróbb eltéréseket talált. Ezek meghaladása, vagyis a teljes jogú IAA tagság fenntartása érdekében az Ügyvezetőség javaslatot tesz a közgyűlésnek az Alapszabály és az Etikai Szabályzat kismértékű módosítására.

Továbbra is részt veszünk az EAA (European Actuarial Academy) Tanácsadó Testületének (Advisory Board) munkájában; 2008-ban a Szentpétervárott tartott ülésen képviseltük a MAT-ot. Az EAA több sikeres programot szervezett, és folyamatosan szervez. Az EAA egyre nagyobb elismertségre tesz szert a nemzetközi porondon.

A MAT képviselője rendszeresen részt vesz a német társszövetség éves közgyűlésén, így történt 2009 áprilisában is.

8. A MAT könyvtár támogatása.

2008-ban a könyvtár az alábbi kiadvány beszerzésre használta a MAT-tól kapott támogatást:

- Encyclopedia of Quantitative Risk Analysis and Assessment (4 kötet)

A könyvtár könyvei a BOKCS helyszínén elérhetők.

9. Hagyományos rendezvényeink (kirándulás, újévi vacsora) megszervezése.

Az őszi kirándulás talán kevesebb tagot vonzott, mint a megelőző évben, azonban a nemcsak sétával, beszélgetéssel töltöttük a napot, hanem nyársalással egybekötött közösen falatozással is. Az újévi vacsorán hagyományosan jó volt a hangulat.

10. A 2009-ben Budapesten rendezendő Groupe Consultatif bizottsági üléseivel kapcsolatos feladatok elvégzése. A rendezvény költségeire -a szponzorok támogatásától függően- 0,5 - 1,5 MFt MAT forrás felhasználása várható.

A GC bizottsági ülések megszervezése és lebonyolítása sikeresnek mondható; a hivatalos szakmai program rendben lezajlott, a közös informális vacsorát minden résztvevő nagyon élvezte. A rendezvényt követően több visszajelzést kaptunk, amely mind a szakmai, mind a közösségi programot, illetve a Budapest kínálta lehetőségeket is dicsérte. A rendezvényre a MAT 0,8 MFt-ot költött, azonban az várható, hogy ebből 0,7 MFt szponzoráció révén megtérül.

Összefoglalva elmondhatjuk, hogy az elmúlt egy évben több sikeres programunk volt, és sok tekintetben előreléptünk. Szakmai rendezvényeink az utóbbi egy évben is sikeresek voltak. Ezek száma és látogatottsága ismételten magas volt.

Budapest, 2009. május 5.

a MAT Ügyvezetősége

MAT ZÁRSZÁMADÁS A 2008-as ÉVRE
(adatok forintban)

Nyitó, 2008. január 1. **5 212 894**

Bevételek:

Tagdíj és részvételi díjak bevételei 5 131 698

Kamatbevétel 248 657

Bevételek összesen: **5 380 355**

Kiadások:

Tagdíj (852 EUR) 221 588

Tagdíj (994 CAD) 174 089

Rendezvényszervezés (Régi Sipos, 2008.01.12.) 435 500

Szállás (Budapest, 2008.05.22.) 60 400

Terembérlet, szállás (Frida Kft.) 2 178 510

Terembérlet, szállás (Kékduna szálló, 2008.11.14.) 809 950

Utazási költségek (228,90 GBP, Travel expres) 70 299

Könyvelés (1 év) 78 000

Bankköltség 107 331

Web tárhely éves díja 19 200

Szakkönyv (Enciclopedia) 175 350

Postaköltség 140

Kitűző 2 500

Vásárlási utalvány 75 000

Kiadások összesen: **4 407 857**

Záró, 2008. december 31. **6 185 392**

Bankszámlán 2008. december 31-én 2 140 685

Pénztárban 2008. december 31-én 44 707

Lekötött betét 2008. december 31-én 4 000 000

JAVASLAT

A Magyar Aktuárius Társaság 2009/2010 évi munkaprogramja

1. Szakmai programok, továbbképzések szervezése és szakmai rendezvények figyelemmel kísérése, különös tekintettel az 6. Őszi Iskolára, a 2010. évi Altenburger Gyula Szimpóziumra, a MAT szemináriumaira.
2. A Szakmai Továbbképzési Rendszer továbbfejlesztése ill. működtetése.
3. A MAT folyamatos aktív részvétele a tágabban értelmezett biztosítási közéletben, beleértve nyugdíjrendszert, az egészségbiztosítási rendszert, valamint az önkéntes és kötelező pénztárakat érintő munkálatokat is. Véleménynyilvánítás és érdekképviselés az aktuárius szakmát érintő valamennyi kérdésben.
4. A MAT aktív részvétele a biztosítási szerződések nemzetközi számviteli szabványának második fázisára ill. a szolvencia2 kialakítására vonatkozó véleményezésben és felkészülésben.
5. MAT ajánlások kidolgozása és elfogadása.
6. A MAT honlapjának működtetése és fejlesztése.
7. Részvétel a nemzetközi aktuárius szervezetek munkájában.
8. A MAT könyvtár támogatása.
9. Hagyományos rendezvényeink (kirándulás, újévi vacsora) megszervezése.

Budapest, 2009. május 5.

a MAT Ügyvezetősége

MAT KÖLTSÉGVETÉS A 2009. ÉVRE	
(adatok forintban)	
Nyitó, 2009. január 1.	6 185 392
Bevételek	
Tagdíj	1 472 050
Kamat	250 000
Újévi vacsora tagok hozzájárulása	279 000
Altenburger tagok hozzájárulása	1 900 000
Őszi iskola tagok hozzájárulása	1 800 000
GC budapesti ülése résztvevők hozzájárulása	1 275 773
Pártoló tagdíjak	1 000 000
Összesen:	7 976 823
Kiadások	
IAA tagdíj (1015 CAD)	193 591
Groupe Consultatif tagdíj (840 €)	258 619
Újévi vacsora	452 000
Altenburger konferencia	2 200 000
Őszi iskola	1 500 000
GC budapesti ülése	2 073 812
Könyvelő	78 000
Reprezentáció, vendéglátás	150 000
Vásárlási utalvány	100 000
Bankköltség, postaköltség	120 000
Könyvtártámogatás	200 000
Nemzetközi tevékenység erősítése	1 000 000
Ügyvédi költségek	48 000
Internet költségek	40 000
Összesen:	8 414 022
Záró, 2009. december 31.	5 748 193

A MAGYAR AKTUÁRIUS TÁRSASÁG ALAPSZABÁLYA

Érvényes: 2009. május 22-től

Törölt: 2007

Törölt: 19

A Magyar Köztársaság területén működő, az aktuáriusi tevékenységhez, a biztosítási matematikához kapcsolódó szakemberek tevékenységük elismertetése, színvonalának további emelése, valamint az aktuáriusok önálló szakmai érdekképviselésének ellátása érdekében egyesültként megalapítják a Magyar Aktuárius Társaságot (a továbbiakban: Társaság). Az alapítók eszmei értelemben elődjüknek tekintik az 1991. február 27-én a Magyar Biztosítók Szövetsége önálló tagozataként létrehozott és a jelen Társaság megalakulásával egyidejűleg megszüntetett aktuárius társaságot.

1.§ A TÁRSASÁG NEVE, FORMÁJA ÉS SZÉKHELYE

1.1 A Társaság elnevezése: Magyar Aktuárius Társaság.
A Társaság nevének rövidítése: MAT.

1.2 A Társaság elnevezése
angolul: Hungarian Actuarial Society
németül: Ungarischer Aktuarverein
franciául: Association Actuarielle Hongroise

1.3 A Társaság székhelye: 1052 Budapest, V. Deák Ferenc u. 10.

1.4 A Társaság az egyesülési jogról szóló 1989. évi II. törvény alapján működő egyesület, amely a bírósági nyilvántartásba vétellel létrejövő önálló jogi személy.

1.5 A Társaság határozatlan időtartamra alakul.

Formázott: Felsorolás és számozás

2.§ A TÁRSASÁG CÉLJA ÉS TEVÉKENYSÉGE

2.1 A Társaság célja és tevékenysége:

- a szakmai igényesség, a biztosításmatematikai kultúra ápolása, terjesztése a biztosításügyben, mely azonban nem jelent önálló biztosítási tevékenységet,
- annak biztosítása, hogy a Társaság tevékenységével a közérdeket szolgálja,
- szakmai fórum kialakítása és működtetése, önképzés a tagok számára,
- az aktuárius szakma elismertetése,
- a Társaság és tagjainak szakmai érdekvédelme és képviselete,
- a szakirányú képzés megszervezésében való részvétel; a minősítési normák kialakítása, és a mindenkorra igényekhez való igazítása,
- az aktuárius szakmát érintő jogalkotásról és jogalkalmazásról való véleménynyilvánítás; e vélemények elismertetése,
- szakmai ajánlások kidolgozása,
- nemzetközi szakmai kapcsolatok kialakítása és ápolása; tapasztalatcsere,
- az aktuáriusok közötti kölcsönös tisztelet és megbecsülés elősegítése.

2.2 A Társaság –az Alapszabályt ezt megengedő módosítása nélkül– gazdasági-vállalkozási tevékenységet nem folytathat.

2.3 A Társaság a Közgyűlés felhatalmazása alapján elláthat egyéb feladatokat is a vonatkozó jogszabályi keretek között.

3.§ A TÁRSASÁG TAGJAI

3.1 A Társaságnak tagjai, minősített tagjai, tagjelöltjei, továbbá tiszteletbeli és pártoló tagjai vannak.

3.2 A Társaság alapító tagjai az alakuló közgyűlés azon résztvevői, akik belépési szándékukat és az Alapszabállyal való egyetértésüket az alakuló közgyűlési jegyzőkönyv aláírásával megerősítik.

Formázott: Felsorolás és számozás

3.3 A Társaság megalakulását követően tagjelöltségért folyamodhat minden olyan magyar állampolgár, továbbá Magyarországon letelepedett, illetőleg magyarországi tartózkodási engedéllyel rendelkező nem magyar állampolgár, aki tudományos vagy gyakorlati tevékenysége révén az aktuárius szakmához hozzájárul, a szakmai és etikai normáknak megfelel, valamint a Társaság Alapszabályát és Etikai Szabályzatát magára nézve írásban is kötelezőnek ismeri el.

3.4 Tagjelölt felvételéhez két tag írásbeli javaslata szükséges. Javaslattevő az lehet, aki legalább 18 hónapja tagja a Társaságnak. A felvételi kérelmet a jelentkező írásban nyújtja be a Társaság Ügyvezetőségének. Az Ügyvezetőség ezt megvizsgálja és a formai követelmények teljesülése esetén tagjelöltté nyilvánítja a kérelmet benyújtót.

3.5 A tagjelölt a felvételét követő második rendes Közgyűlésig tarthatja meg bemutatkozó előadását a MAT egy rendezvényén. A bemutatkozó előadás után a tagjelölt a felvételét követő első vagy második rendes Közgyűlésen kérheti felvételét a Társaság tagjai sorába. Amennyiben a második Közgyűlésen sem születik pozitív döntés a felvételtől, akkor a tagjelölt tagjelölti státusza is megszűnik.

3.6 Korábbi munkássága alapján a tagságért folyamodó kérheti felmentését a bemutatkozó előadás megtartása alól, és a tagfelvételi kérelmét követő rendes közgyűlésen taggá válhat. A kérelmet az Ügyvezetőség véleményezi a tagfelvétel előtt és döntéshozatalra a Közgyűlés elé terjeszti. Ilyen módon tagságért folyamodhat minden olyan magyar állampolgár, továbbá Magyarországon letelepedett, illetőleg magyarországi tartózkodási engedéllyel rendelkező nem magyar állampolgár, aki tudományos vagy gyakorlati tevékenysége révén az aktuárius szakmához hozzájárul, a szakmai és etikai normáknak megfelel, valamint a Társaság Alapszabályát és Etikai Szabályzatát magára nézve írásban is kötelezőnek ismeri el.

Formázott: Felsorolás és számozás

3.7 Külön eljárás nélkül a Társaság tagjává válnak akik a Fővárosi Bíróság által 3158. sz. alatt jogi személyként nyilvántartásba vett Magyar Biztosítók Szövetségének (MABISZ) korábban önálló tagozataként működő aktuárius társaság alapító és rendes tagjai voltak, ha a Társaság célkitűzéseit elfogadják, az Alapszabállyal való egyetértésüket aláírásukkal igazolják, és belépési kérelmüket a Társaság Ügyvezetőségének az alakuló közgyűlést követően 3 hónapon belül írásban eljuttatják.

3.8 A Társaság tagja 2003. január 1-gyel minősített taggá válhat, ha erre vonatkozó írásos kérelmét 2002. november 30-ig írásban a Társaság Akkreditációs Bizottságának benyújtja, melyben a minősített tagra vonatkozó tagdíj befizetését vállalja.

Formázott: Felsorolás és számozás

3.9 A Társaság tagja 2003. január 1. és 2004. december 31. között minősített taggá válhat, ha egyetemi végzettséggel rendelkezik, és eleget tesz az alábbi feltételek valamelyikének:

- diplomát szerzett a BKÁE (korábban BKE) posztgraduális szakán;
- biztosítónál munkaviszonyban töltött be vezető biztosításmatematikusi (aktuáriusi) pozíciót legalább 3 évig;
- 2001. december 31-ig tudományos fokozatot szerzett;
- legalább 5 évig aktív aktuáriusi tevékenységet folytatott és
 - * legalább 2 évig biztosító vezető biztosításmatematikusa (aktuárius) volt, vagy

Törölt: D:\MAT\HivatalosDokumentumok\Alapszabály\Alapszabaly_Tervezet-1_2009_05_22.rtf

Törölt: 09/04/22

Törölt: 15:31

Törölt: 09/04/20

- * legalább 2 évig magán vagy önkéntes nyugdíjpénztár felelős aktuáriusa volt, vagy
 - * elvégezte a BKÁE (korábban BKE) aktuárius fő- vagy mellékszakirányát, vagy
 - * elvégezte az ELTE TTK matematikus szak Biztosításmatematikai felsőfokú szakirányát vagy az alkalmazott matematikus szak Biztosításmatematikai modulját, vagy
 - * az Institute and Faculty of Actuaries és a BKE által szervezett tanfolyamon oklevelet szerzett;
- a Groupe Consultatif illetve valamelyik teljes jogú tagszervezete által elismert, praktizálásra jogosító aktuárius képesítéssel rendelkezik.

3.10 A Társaság tagja 2005. január 1-től akkor válhat minősített taggá, ha eleget tesz a Társaság erre vonatkozó feltételeinek. E feltételeket úgy kell kialakítani, hogy azok megfeleljenek a Groupe Consultatif által e vonatkozásban támasztott követelményrendszernek.

3.11 A tag minősített taggá válását az Akkreditációs Bizottságtól kérheti a feltételeknek való megfelelést igazoló dokumentumok, valamint azon nyilatkozata benyújtásával, melyben vállalja a minősített tagokra érvényes tagdíj megfizetését. Az Akkreditációs Bizottság a kérést csak akkor utasíthatja vissza, ha a kérelmező nem tudta bizonyítani azt, hogy a fenti feltételeknek megfelel, vagy ha a minősített tagokra érvényes tagdíj megfizetését nem vállalta. Az Akkreditációs Bizottság döntése ellen a közgyűléshez lehet fellebbezni.

Formázott: Felsorolás és számozás

3.12 A Közgyűlés tiszteletbeli taggá olyan köztisztviselőnek örvendő személyt fogadhat, aki jelentős segítséget nyújtott a magyar biztosításügy, speciálisan a magyar aktuáriusok számára.

3.13 Pártoló tagságot nyerhetnek olyan természetes vagy jogi személyek, akik a Társaság törekvéseit anyagilag vagy egyéb módon támogatják.

3.14 A Társaság tagjainak tagsági viszonya megszűnhet

- szabad elhatározásból kilépéssel (a kilépési szándékot írásban kell közölni az Ügyvezetőség bármelyik tagjával),
- kizárással (a Közgyűlés kizárhatja azt a tagot, aki kötelezettségét tartósan, vagy felhívás ellenére sem teljesíti, illetőleg az Alapszabály rendelkezéseit súlyosan megszegi),
- etikai büntetésként kiszabott kizárással,
- tagdíj nemfizetése miatt a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata által meghatározottak szerint,
- a tag halálával.

3.15 A Társaság valamennyi tagja etikai eljárás alá vonható. Az elsőfokú etikai határozat ellen fellebbezésnek van helye. A másodfokú etikai határozat a tagra nézve kötelező.

4.§ A TAGOK ÉS TAGJELÖLTEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

4.1 A tagok jogai:

- részt vehetnek a Társaság közgyűlésén, a Társaság munkájában, MAT-állásfoglalások kialakításában és a Társaság tisztségviselőinek megválasztásában, valamint a működési szabályok kialakításában,
- a Társaság tisztségeire megválaszthatók, ha a törvényi feltételek fennállnak,
- jogosultak - térítésmentesen - igénybe venni a Társaság szolgáltatásait,
- a tagság ténye a tag személyiségi, szerzői és anyagi jogait nem korlátozza.

Törölt: D:\MAT\HivatalosDokumentumok\Alapszabály\Alapszabaly_Tervezet-1_2009_05_22.rtf

Törölt: 09/04/22

Törölt: 15:31

Törölt: 09/04/20

A tagok és a minősített tagok jogosultságai egyformák. Ez alól kivételt képez, hogy a minősített tagok jogosultak a Minősített Magyar Aktuárius (rövidítve MMA) cím használatára.

4.2 A tagok kötelezettségei:

- részvétel a Társaság szakmai és szervezeti munkájában,
- az Alapszabály és a Közgyűlés határozatainak megtartása,
- a Közgyűlés által megállapított évi tagdíj megfizetése,
- a tudomásukra jutott szakmai, hivatali és üzleti titok megőrzése,
- munkájuk során legyenek tekintettel a MAT által kiadott szakmai ajánlásokra.

A minősített tag köteles a MAT szakmai továbbképzési rendszerében részt venni, a Szakmai Továbbképzési Rendszer Szabályzatában megfogalmazott követelményeknek eleget tenni.

4.3 A tagjelöltek jogai:

- részt vehetnek a Társaság munkájában,
- jogosultak - térítésmentesen - igénybe venni a Társaság szolgáltatásait,
- a tagjelöltség ténye a tagjelölt személyiségi, szerzői és anyagi jogait nem korlátozza.

4.4 A tagjelöltek kötelezettségei:

- részvétel a Társaság szakmai munkájában,
- bemutatkozó előadás megtartása,
- a Közgyűlés által megállapított évi tagjelölti díj megfizetése,
- a tudomásukra jutott szakmai, hivatali és üzleti titok megőrzése,
- munkájuk során legyenek tekintettel a MAT által kiadott szakmai ajánlásokra.

5.§ A KÖZGYŰLÉS

5.1 A Társaság legfőbb szerve a Közgyűlés, amely a tagok összességéből áll.

5.2 Évente legalább egyszer rendes közgyűlést kell tartani, amelyet az Ügyvezetőség hív össze. Az Ügyvezetőség, vagy a tagok legalább egyötöde –az ok és cél megjelölésével– rendkívüli közgyűlést is összehívhat.

5.3 A Közgyűlés akkor határozatképes, ha a tagoknak legalább a fele jelen van. Ha a Közgyűlés nem határozatképes és ezért ismételten össze kell azt hívni, a megismételt közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a jelenlevők számára tekintet nélkül határozatképes.

5.4 A Közgyűlés határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, kivéve a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata által meghatározott eseteket.

5.5 A közgyűlések további részletes rendjét a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

5.6 A Közgyűlés határozatait nyílt szavazással hozza, kivéve, ha az Alapszabály másképp rendelkezik, illetőleg amennyiben személyi kérdésről történő szavazás esetén a tagok bármelyike ezt kéri, titkos szavazást kell elrendelni.

5.7 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az Alapszabály és a Szervezeti és Működési Szabályzat megállapítása és módosítása,
- az Etikai Szabályzat megalkotása és módosítása,
- a Szakmai Továbbképzési Rendszer Szabályzatának megalkotása és módosítása,
- az Aktuárius szakmai ajánlások elfogadásának rendje Szabályzatának megalkotása és módosítása,

Formázott: Felsorolás és számozás

Törölt: D:\MAT\HivatalosDokumentumok\Alapszabály\Alapszabaly_Tervezet-1_2009_05_22.rtf

Törölt: 09/04/22

Törölt: 15:31

Törölt: 09/04/20

- az évi tagdíj megállapítása,
- döntés tagfelvételtől és tagkizárásról, az etikai büntetesként kiszabott kizárás kivételével,
- a Társaság tisztségviselőinek megválasztása és visszahívása,
- a Társaság évi munkaprogramjának és az Ügyvezetőség beszámolójának elfogadása,
- a Társaság költségvetésének és zárszámadásának elfogadása,
- a Társaság megszűnésének, illetve más társadalmi szervezettel való egyesülésének kimondása.

6.§ A TÁRSASÁG EGYÉB SZERVEZETE

A tiszteletbeli elnök

- 6.1 A Közgyűlés tiszteletbeli elnököt választhat. Tiszteletbeli elnök olyan köztisztviselőnek örvendő személy lehet, aki megfelelő tekintéllyel rendelkezik ahhoz, hogy a magyar aktuáriusokat méltóképpen reprezentálja.

Az elnök

- 6.2 A Társaság élén Elnök áll, aki a Társaságot önállóan képviseli, és aki egyben az Ügyvezetőség elnöke. Az Elnököt a Közgyűlés titkos szavazással két éves időtartamra választja meg. A következő kétéves periódusra választandó leendő elnököt a megválasztott aktív elnök tevékenysége második évének rendes közgyűlésén választják meg. Az így megválasztott leendő elnök elnöki tevékenységét a megválasztását követő év rendes közgyűlése lezárásakor kezdi meg, amennyiben ennek törvényi és egyéb feltételei fennállnak. Ellenkező esetben az utóbbi közgyűlésen megismételt elnökválasztást kell tartani.

Az Ügyvezetőség

- 6.3 A Társaság operatív irányító testülete az Ügyvezetőség, amely két rendes közgyűlés között szervezi a Társaság munkáját, irányítja a munkabizottságok tevékenységét.
- 6.4 Az Ügyvezetőség az elnökből és öt ügyvezetőségi tagból áll. Az ügyvezetőségi tagokat a két évre megválasztott elnök tevékenysége megkezdésekor a Közgyűlés titkos szavazással választja meg szintén két éves időtartamra. E Közgyűlés ugyancsak megválasztja az Ügyvezetőség egyetlen póttagját is. Az Ügyvezetőség a Társaság tagjai sorából titkárt választ, aki szervezési teendőket lát el.

- 6.5 Az elnök lemondása vagy elnöki feladatai tartós akadályoztatása esetében az Ügyvezetőség, a póttag behívása előtt, köteles tagjai közül megbízott elnököt választani, valamint amennyiben az elnök akadályoztatásának megszűnése fél évnél korábban nem várható, úgy két hónapon belül közgyűlést összehívni az új elnök megválasztása céljából. Az így megválasztott elnök mandátuma a lemondott vagy akadályoztatott elnök mandátumának lejártáig tart. A megbízott elnök valamennyi elnöki feladatot ellátja. A megbízott elnök mandátuma az akadály megszűnéséig, illetőleg az új elnök megválasztásáig tart.

- 6.6 Az Ügyvezetőség valamely tagjának lemondása vagy ügyvezetőségi feladatai tartós akadályoztatása esetében a tag ügyvezetőségi tagsági feladatait a póttag látja el. Amennyiben póttag nincs, vagy a feladatot nem tudja ellátni, úgy az Ügyvezetőség eggyel kevesebb taggal folytatja munkáját. Az Ügyvezetőség közgyűlés által megválasztott egynél több tagjának kiesése esetében két hónapon belül közgyűlést kell összehívni az Ügyvezetőség teljes létszámra történő kiegészítése céljából.

- 6.7 Az Ügyvezetőség jogosult dönteni minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe, vagy amelyet az Alapszabály vagy a közgyűlés határozata más testület hatáskörébe nem utal.

Formázott: Felsorolás és számozás

Törölt: D:\MAT\HivatalosDokumentumok\Alapszabály\Alapszabály_Tervezet-1_2009_05_22.rtf

Törölt: 09/04/22

Törölt: 15:31

Törölt: 09/04/20

6.8 Az Ügyvezetőség saját nevében jogosult állásfoglalást kiadni.

Az Etikai Bizottság

6.9 Etikai ügyekben elsőfokon a Társaság Etikai Bizottsága jár el. Az Etikai Bizottság elnökét és 4 tagját a Közgyűlés választja meg öt évre. Az Etikai Bizottság elnöke és tagjai újraválaszthatók. A Társaság elnöke és az Ügyvezetőség tagja nem lehet az Etikai Bizottság elnöke vagy tagja.

6.10 Az Etikai Bizottság elnökének illetve tagjainak lemondása, illetőleg tartós akadályoztatása esetében a 6.5 illetve 6.6 pontok szellemében kell eljárni.

Formázott: Felsorolás és számozás

6.11 Etikai ügyekben másodfokon a Társaság Ügyvezetősége jár el.

Az Akkreditációs Bizottság

6.12 A tagok minősítésével kapcsolatos ügyeket a Társaság Akkreditációs Bizottsága látja el. Az Akkreditációs Bizottság elnökét és 4 tagját a Közgyűlés választja meg három évre. Az Akkreditációs Bizottság elnöke és tagjai újraválaszthatók.

6.13 Az Akkreditációs Bizottság elnökének illetve tagjainak lemondása, illetőleg tartós akadályoztatása esetében a 6.5 illetve 6.6 pontok szellemében kell eljárni.

6.14 Az Akkreditációs Bizottság

- dönt a tagok minősített tagság iránti kérelme ügyében;
- dönt az egyes rendezvények –Szakmai Továbbképzési Rendszer Szabályzata szerinti– akkreditálása ügyében;
- vezeti a minősített tagok jegyzékét;
- a minősített tagok jegyzékéről törli azt a minősített tagot, aki nem teljesíti a továbbképzéssel kapcsolatos kötelezettségeit;
- a 3.10 pontban megfogalmazott feltételek kialakítása és módosítása vonatkozásában javaslatot tesz a közgyűlés számára.

7.§ A TÁRSASÁG GAZDÁLKODÁSA

7.1 A Társaság gazdálkodásának forrása: a tagok és tagjelöltek vagyoni hozzájárulásai (tagdíj és tagjelölti díj), valamint az esetleges felajánlások.

7.2 A pénzeszközök felett rendelkezésre jogosult az elnök egy személyben, illetőleg két ügyvezetőségi tag együttesen.

Formázott: Felsorolás és számozás

8.§ A SZERVEZETI ÉS MŰKÖDÉSI SZABÁLYZAT

8.1 Az Alapszabályban nem részletezett, a Társaság szervezetére és működésére vonatkozó kérdésekben a Magyar Aktuárius Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának rendelkezései az irányadók.

Törölt: D:\MAT\HivatalosDokumentumok\Alapszabály\Alapszabaly_Tervezet-1_2009_05_22.rtf

Törölt: 09/04/22

Törölt: 15:31

Törölt: 09/04/20

A MAGYAR AKTUÁRIUS TÁRSASÁG ETIKAI SZABÁLYZATA

Érvényes: 2009. május 22-től

Törölt: 2000

Törölt: 5

Preambulum

A jelen Etikai Szabályzat azokat a szakmai, viselkedési normákat tartalmazza, amelyeket a Magyar Aktuárius Társaság (továbbiakban: Társaság) tagjainak aktuáriusi tevékenységük során az e tevékenységre vonatkozó törvényi előírások és általánosan elfogadott aktuáriusi elvek mellett követniük kell. Ugyancsak tartalmazza az etikai normák esetleges, illetve feltételezett megsértésekor alkalmazandó etikai eljárás szabályait.

A Társaság tagjai vállalják, hogy az Etikai Szabályzat előírásait betartják, és az abban foglalt keretek között szükség esetén etikai eljárásnak vetik alá magukat. Az etikai eljárás eredményét – az esetleges fellebbezési eljárás kimenetelének függvényében – magukra nézve elfogadják. (#11)

Törölt:

Beszúrt: *

I. Szakmai, viselkedési szabályok

1. A Társaság tagjai egymással korrekt, kollegiális kapcsolatot tartanak fenn.
2. Az aktuárius tevékenységét szakértelemmel, a megkívánt gondossággal és becsületesen végzi. Megbízójával, illetve munkáltatójával szemben eleget tesz szakmai felelősségének, egyben nem cselekedhet a közérdek ellenében. (#1)
3. Az aktuárius tevékenysége során igyekszik az aktuárius szakma jóhírét, elismertségét erősíteni. Tartózkodik olyan állítások hirdetésétől, amelyek jogtalan vagy tisztességtelen szakmai előnyökhöz vezethetnek, illetve félrevezetők vagy nem igazolhatók. (#2)
4. Az aktuárius szakmai munkája során a vele kapcsolatba kerülőkkel a kellő tisztelettel viselkedik, és együttműködik mindazokkal, akik megbízója, illetve munkáltatója javára tevékenykednek. (#3/1)
5. Az aktuárius a megbízójára, illetve munkáltatójára vonatkozó információkat bizalmasan kezeli (#3/2), azokat más javára végzett munkái során nem használja, nem hozza nyilvánosságra, harmadik személynek tovább nem adja. E megszorítás időbeli korlátozás nélkül fennáll, alóla – a törvényileg szabályozott eseteken túlmenően – csak az érintett fél kifejezett és bizonyítható beleegyezése adhat feloldozást.
6. Az aktuárius csak olyan szakmai feladatot végezhet, amelynek elvégzésére a kellő hozzáértéssel, és tapasztalattal rendelkezik. (#4) Amennyiben e feltételek nem állnak fenn maradéktalanul, az aktuárius köteles megbízóját, illetve munkáltatóját erre figyelmeztetni, és – lehetőség szerint – megfelelő mélységű aktuáriusi/szakmai kontrollról gondoskodni.
7. Az aktuárius felelős azért, hogy munkája során a bevett gyakorlatnak megfelelő szakmai normákat érvényesítse. Ugyanakkor tekintettel kell lennie a Társaság által kiadott vagy elfogadott vonatkozó szakmai irányelvekre is. (#5)

* [Az etikai szabályzatban zárójelben feltüntetett számozott hivatkozások a Groupe Consultatif ajánlásának megfelelő pontjaival való kapcsolatot jelzik.](#)

8. Az aktuárius tegye nyilvánvalóvá következtetések közlésekor, hogy az eredményeért személyében milyen mértékig felel, illetőleg milyen mértékben támaszkodott olyan forrásokra, amelyekért nem tud személyes felelősséget vállalni. Az elvégzett munka kapcsán megbízójának, illetve munkáltatójának álljon rendelkezésére a munka tárgyra, a módszerekre és az adatokra vonatkozó kiegészítő információkkal és magyarázatokkal (#6)
9. Az aktuárius munkája eredményének közlésekor jelölje meg megbízóját, valamint azt is, hogy saját maga milyen minőségben vett részt a munkában. (#7)
10. Az aktuárius az általa végzett munka indokolatlanul rövid határidővel történő megszakításával nem hozhatja olyan helyzetbe megbízóját, illetve munkáltatóját, amely annak jelentős érdeksérelmével jár.
11. Az aktuárius nem vállalhat el olyan szakmai munkát, amelynél érdekütközés vagy annak lehetősége áll fenn, kivéve, ha részrehajlás nélkül képes munkáját végezni, továbbá, ha a fennálló vagy esetleges érdekütközésről az érintett felek teljes tájékoztatást kaptak. (#8)
12. Ha az aktuáriust olyan feladat ellátására kéri fel, amelyet korábban egy másik aktuárius végzett, akkor megfontolás tárgyává kell tennie, hogy konzultáljon-e elődjével annak érdekében, hogy megbizonyosodjék arról, hogy megfelelő-e számára a kínált feladat. (#9)
13. Az aktuárius írásban és idejében megadja megbízójának az ő javára végzett szolgáltatásokhoz kapcsolódó valamennyi jövedelemforrását, illetve közvetlen vagy közvetett érdekeltiségét. (#10)

II. Az etikai eljárás

A) Általános szabályozás

14. Etikai eljárást az Etikai Bizottság elnökéhez eljuttatott és aláírt dokumentummal bárki kezdeményezhet a Társaság valamely tagja ellen.
15. Etikai eljárás lefolytatására akkor van lehetőség, ha az érintett személy a feltételezett etikai vétség elkövetésének időpontjában a Társaság tagja volt. A tagság időközben történt bármely okú megszűnése esetén az etikai eljárás lefolytatására nem kerül sor, illetve a már folyó eljárás megszüntetésre kerül. Ha az etikai eljárás lefolytatására az érintett tag kilépése miatt nem kerülhetett sor, úgy ez a tény a társaság tagnyilvántartásában rögzítésre kerül.
16. Az etikai felelősséget az elkövetés idején hatályban levő jogszabályok és társasági szabályzatok alapján kell elbírálni. Amennyiben az elbíráláskor hatályban levő szabályok enyhébb elbírálást tesznek lehetővé, úgy azokat kell alkalmazni.
17. Az etikai eljárást a Társaság elnöke írásban rendeli el az Etikai Bizottság elnökének javaslatára az utóbbihoz beérkezett írásbeli bejelentés alapján. Meg kell tagadni az eljárás elrendelését, ha a bejelentés nyilvánvalóan megalapozatlan, vagy, ha az etikai felelősségre vonhatóság megszűnt
18. Az etikai vizsgálati jogkör gyakorlója
18.1 első fokon: az Etikai Bizottság;

18.2 másodfokon: a Társaság ügyvezetősége.

19. Etikai vétségnek minősül, ha az aktuárius

19.1 aktuáriusi tevékenysége során szakmai kötelezettségeit szándékosan vagy súlyos gondatlansággal megszegi, vagy

19.2 a Társaság Alapszabályának vagy Etikai Szabályzatának előírásaival ellentétes magatartást tanúsít, vagy

19.3 valamely tette következtében bíróság szándékosan elkövetett súlyos bűncselekmény miatt jogerősen elítélte.

20. A lehetséges elmarasztaló határozatok, amelyek közül az etikai vétség súlyának megfelelőt kell alkalmazni, a következők lehetnek:

20.1 szóbeli figyelmeztetés;

20.2 írásbeli megrovás;

20.3 a tagsági viszony – legfeljebb 1 évre történő – felfüggesztése;

20.4 kizárás a Társaság tagjai közül.

20/A Amennyiben az Etikai Bizottság etikai vétséget nem állapít meg, ezt deklaráló, az etikai eljárást megszüntető határozattal kell az eljárást lezárni.

21. Az elmarasztaló etikai határozatot – a szóbeli figyelmeztetés kivételével – a Társaság tagnyilvántartásában fel kell tüntetni. A szóbeli figyelmeztetés a Társaság részéről csak újabb etikai vétség elkövetésekor kerülhet figyelembevételre.

21/A Az etikai eljárások anyagait az Etikai Bizottság mindenkori elnöke kezeli és tartja nyilván.

21/B A lezárult etikai eljárások tényéről és tartalmáról az Etikai Bizottság a Társaság éves rendes Közgyűlésén – a kezdeményezők és az eljárás alá vontak megnevezésével – beszámol. A folyamatban lévő eljárásokról kizárólag általános, az érintett személyek azonosítására nem alkalmas információ közölhető.

21/C A jogerőre emelkedett elmarasztaló etikai határozatokat – a szóbeli figyelmeztetés kivételével – teljes terjedelmükben a MAT honlapjának a csak a tagok számára hozzáférhető részén elérhetővé kell tenni.

Az a tag, aki ellen etikai eljárás folyt, kérheti a jogerőre emelkedett etikai határozat teljes terjedelmű közzétételét a MAT honlapjának teljesen nyilvános részén is.

21/D Az írásbeli megrovás, illetve a tagsági viszony felfüggesztése az elmarasztaló etikai határozat jogerőre emelkedésétől számított 3, illetve 7 év elteltével elévül, a rá vonatkozó tagnyilvántartási bejegyzést és a Társaság honlapján levő közzétételt törölni kell.

21/E Az Etikai Bizottság – függően az etikai vétség súlyától, körülményeitől és annak hatásától – a szóbeli figyelmeztetés kivételével dönthet az elmarasztaló etikai határozatok harmadik felekhez, különösen az aktuáriusi szakmához kapcsolódó intézményekhez, hatóságokhoz, szervezetekhez vagy személyekhez történő eljuttatásáról.

A kizárással (20.4 pont) végződő esetekben az Etikai Bizottság elnöke kötelezően értesíti azaz illetékes felügyeleti szerv első számú vezetőjét, valamint az International Actuarial Association (IAA) titkárságát. Egyéb esetekben, az Etikai Bizottság által értesíteni kívánt harmadik feleket az elmarasztaló etikai határozat rendelkező részében tételesen fel kell sorolni.

B) Az elsőfokú eljárás

22. A Társaság elnökének rendelkezése alapján az Etikai Bizottság elnöke 30 napon belül intézkedik a tárgyalás kitűzéséről. Szükség esetén, illetve az időközben felmerült új szempontok alapján több tárgyalás is kitűzhető.
23. Az Etikai Bizottság elnöke a tárgyalások időpontjáról az eljárás alá vont aktuáriussal – lehetőség szerint – előzetesen megállapodik. Amennyiben az aktuárius utoljára ismert címén 30 napon belül nem elérhető, vagy nem sikerül 60 napon belüli időpontról megegyezniük, úgy az Etikai Bizottság elnöke saját hatáskörben dönt a tárgyalás időpontjáról, melyről az érintetteket (az eljárás alá vont tagot, illetve képviselőjét, a megidézett tanúkat, szakértőket és az Etikai Bizottság tagjait) legalább 30 nappal előre értesíti.
24. Az Etikai Bizottság elnöke köteles az etikai vétség bizonyítékait az etikai eljárás alá vont tag számára legkésőbb a tárgyalást 15 nappal megelőzően hozzáférhetővé tenni.
25. Ha az eljárás alá vont aktuárius az idézés ellenére nem jelenik meg, a tárgyalást távollétében is meg lehet tartani. Amennyiben önhibáján kívül nem jelent meg a tárgyaláson, és ezt bizonyítani is tudja, úgy 30 napon belül lehetőséget kell adni meghallgatására, azonban önhibán kívüliségre legfeljebb 3 alkalommal lehet hivatkozni.
26. Az etikai eljárásról jegyzőkönyvet kell készíteni.
27. Az Etikai Bizottság a tényállást az általa lefolytatott bizonyítási eljárás során felmerült bizonyítékok egybevetése alapján állapítja meg. Határozatát minden befolyástól mentesen, a bizonyítékok szabad mérlegelése alapján zárt ülésen, tanácskozás után, szótöbbséggel hozza meg. Szavazategyenlőség esetén az Etikai Bizottság elnökének szavazata dönt.
28. Az elmarasztaló etikai határozat kiszabásánál figyelembe kell venni az enyhítő és a súlyosbító körülményeket, így különösen a vétség súlyát és esetleges ismétlődését, a szándékosság, illetőleg a gondatlanság fokát, valamint az okozott kárt. Mérlegelni kell, hogy az elkövetett vétség közvetlenül vagy közvetett módon sértette-e és milyen mértékben a Társaság, illetőleg a szakma jó hírét és társadalmi elismertségét.
29. A határozat rendelkező részből és indokolásból áll. A rendelkező résznek tartalmaznia kell az eljárás alá vont tag személyi adatait, az eljárás megszüntetésének tényét vagy az elmarasztaló etikai határozatot, továbbá azt a rendelkezést, hogy a határozat ellen az etikai eljárás alá vont tag illetve képviselője, a kézbesítéstől számított 15 napon belül fellebbezhet. A határozat indokolásának tartalmaznia kell a tényállást és az abból levont ténybeli és jogi következtetést.
30. Fellebbezés hiányában az elsőfokú határozat a 15. nap elteltével jogerőre emelkedik. Az eljárás alá vontat és az eljárás kezdeményezőjét_a határozat tartalmáról, annak jogerőre emelkedését követően értesíteni kell.

C) A másodfokú eljárás

31. Az első fokon hozott határozat ellen a kézbesítéstől számított 15 napon belül az eljárás alá vont tag, illetve képviselője írásban fellebbezést terjeszthet elő. A fellebbezést a Társaság Ügyvezetőségéhez az első fokon eljáró Etikai Bizottságon keresztül kell előterjeszteni. Amennyiben az etikai eljárásban az Ügyvezetőség valamely tagja – kezdeményezőként vagy eljárás alá vontként – érintett, úgy ő nem vehet részt a fellebbezés elbírálásában. A fellebbezés halasztó hatályú.

32. Az időben benyújtott fellebbezést és az ügyben keletkezett iratokat a másodfokú elbírálás céljából az Etikai Bizottság elnöke eljuttatja a Társaság elnökéhez.
33. A másodfokú etikai tárgyalást a Társaság elnöke, illetve érintettsége esetén az Ügyvezetőség egy másik tagja vezeti. Az Ügyvezetőség ülésén sorra kerülő másodfokú tárgyalásra az eljárás alá vont tagot, illetve képviselőjét meg kell idézni, az Etikai Bizottság elnökét pedig meg kell hívni. Szükség esetén meg kell idézni az eljárásban részt vevő más személyeket is.
34. A másodfokú tárgyalásra a Társaság elnöke határnapot tűz ki, a szabályszerűen megidézettek távolmaradása a másodfokú tárgyalást nem akadályozza.
35. A másodfokú eljárásban az elsőfokú eljárás szabályait, szempontjait megfelelően alkalmazni kell.
36. A másodfokú határozatot az Ügyvezetőség zárt ülésen, tanácskozás után, szótöbbséggel hozza meg, szavazategyenlőség esetén az Társaság elnökének szavazata dönt. A zárt ülésen az Etikai Bizottság elnöke részt vesz, szavazati joggal azonban nem rendelkezik.
37. A másodfokú határozat jogerős, további fellebbezésnek nincs helye. Az eljárás alá vontat és az eljárás kezdeményezőjét a másodfokú határozat tartalmáról értesíteni kell.

III. Hatálybalépés

Ezt a szabályzatot a Társaság 2009. május 22-én tartott közgyűlése fogadta el azzal, hogy rendelkezéseit 2009. július 1-jétől kell alkalmazni mindazon ügyekben, amelyek esetében az etikai vétséget 2009. július 1. után követték el.

Törölt: 2000

Törölt: 5

Törölt: 2000

Törölt: 2000