

(คูฉบับ)



คปท.

สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาศาสตร์
การประจักษ์และวิจัย (คปท.)

ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณาการกระทำของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นเหตุให้นายทะเบียน
มีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๕๗

.....

เพื่อกำหนดกรอบในการพิจารณากรณีทีื่อนักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่ปฏิบัติตามมาตรา ๘๓/๖ มาตรา ๘๓/๗ หรือนักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองรายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรรมธรรม์ประกันภัยโดยขาดความระมัดระวังตามมาตรา ๘๓/๘ (๒) อันเป็นเหตุให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามมาตรา ๘๓/๘ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ นายทะเบียนออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศนายทะเบียน เรื่อง หลักเกณฑ์ในการพิจารณาการกระทำของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นเหตุให้นายทะเบียนมีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“นักคณิตศาสตร์ประกันภัย” หมายความว่า ผู้ได้รับใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

“ประกาศ คปท.” หมายความว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“นายทะเบียน” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือผู้ซึ่งเลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยมอบหมาย

ข้อ ๔ นายทะเบียนมีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่า นักคณิตศาสตร์ประกันภัยกระทำการฝ่าฝืนจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่กำหนดไว้ในประกาศ คปท. ดังกรณีอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ความซื่อสัตย์สุจริตในวิชาชีพ (professional integrity) เช่น

(ก) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้บริการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยความ

ไม่ซื่อสัตย์

(ข) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีส่วนในการนำวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยไปใช้

ในทางที่ขัดต่อกฎหมาย

(ค) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้บริการแก่ผู้ว่าจ้าง แม้มีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าการบริการนั้น อาจถูกนำไปใช้โดยขัดต่อกฎหมายและนำความเสื่อมเสียมาสู่วิชาชีพ

(ง) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่ไม่ซื่อสัตย์ การฉ้อโกง การหลอกลวง หรือการกระทำใดๆ ที่ขัดกับวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๒) มาตรฐานการปฏิบัติงาน (standards of practice) เช่น

(ก) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยปฏิบัติไม่เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่นายทะเบียนหรือสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

(ข) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักการสากลที่ได้รับการยอมรับกันโดยแพร่หลาย ในกรณีที่แนวทางปฏิบัติทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่นายทะเบียนหรือสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด ไม่ได้กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานในเรื่องใดไว้

(๓) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) เช่น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้บริการที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่สามารถให้บริการอย่างเป็นกลาง รวมทั้งได้มีการเปิดเผยให้ผู้ว่าจ้างและผู้ต้องการจะว่าจ้างดังกล่าวทั้งหมดที่อาจได้รับผลกระทบจากการให้บริการทางวิชาชีพของตนได้ทราบถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และผู้ว่าจ้างและผู้ต้องการจะว่าจ้างดังกล่าวทั้งหมดได้แสดงความยินยอมที่จะรับบริการนั้น

(๔) การรักษาความลับ (confidentiality) เช่น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับที่ได้มาระหว่างปฏิบัติงาน โดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้ว่าจ้าง เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย

(๕) มารยาทและความร่วมมือ (courtesy and cooperation) เช่น

(ก) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยแสดงความคิดเห็นต่อผลงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยรายอื่นอย่างมีอคติ ไม่มีมารยาท ขาดความเคารพ หรือไม่ตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานมาตรฐานการปฏิบัติงาน

(ข) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่ให้ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจในการรับงานแก่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรายอื่นที่ได้รับการร้องขอให้ปฏิบัติงานแทน

(ค) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่ให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานแก่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรายอื่นที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานแทน

(๖) การโฆษณา (advertising) เช่น นักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำการโฆษณา การสื่อสารไม่ว่าด้วยทางใดๆ กล่าวอ้าง หรือกล่าวเกินจริงเกี่ยวกับคุณสมบัติทางวิชาชีพ หรือความรู้และประสบการณ์ทางวิชาชีพของตน ที่อาจมีอิทธิพลทางตรงหรือทางอ้อมต่อบุคคลหรือองค์กรในการตัดสินใจว่าจำเป็นหรือไม่ที่จะต้องได้รับการบริการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือในการเลือกนักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือบริษัทที่จะให้บริการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

(๗) การสื่อสารและการเปิดเผย (communication and disclosures) เช่น

(ก) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสื่อสารอย่างไม่ชัดเจน ไม่เหมาะสมกับสถานการณ์ หรือไม่เปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมตามมาตรฐานการปฏิบัติงาน

(ข) ในการสื่อสาร นักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่ได้ระบุว่า สามารถขอข้อมูลและคำอธิบายเพิ่มเติมได้จากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือแหล่งอื่นใด

(ค) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่เปิดเผยให้ผู้ว่าจ้างทราบถึงความสัมพันธ์ทางการเงินและทางองค์กรที่สืบเนื่องจากการให้บริการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ข้อ ๕ นายทะเบียนมีอำนาจสั่งพักใช้ใบอนุญาตเป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัย เมื่อปรากฏแก่นายทะเบียนว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยกระทำการรับรองผลการประเมินมูลค่าสำรองประกันภัยที่ปรากฏในรายงานการคำนวณความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัยโดยขาดความระมัดระวังตามมาตรา ๘๓/๘ (๒) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ดังเช่นแต่ไม่จำกัดเฉพาะกรณีดังต่อไปนี้

(๑) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองผลการประเมินมูลค่าสำรองประกันภัยที่ปรากฏในรายงานการคำนวณความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัย โดยไม่สามารถอธิบายเหตุผลประกอบการตัดสินใจ ในฐานะนักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้อย่างสมเหตุสมผล หรือไม่มีข้อมูลที่น่าเชื่อถือสนับสนุน

(๒) นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมิได้ติดตามสถานการณ์ สภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต เพื่อใช้ประกอบการรับรองผลการประเมินมูลค่าสำรองประกันภัยที่ปรากฏในรายงานการคำนวณความรับผิดตามกรมธรรม์ประกันภัย

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๗


(นายประเวช องอาจสิทธิกุล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นายทะเบียน

ลลิตา/ร่าง/พิมพ์

ทาน