

**แนวทางปฏิบัติ**  
**เรื่อง คุณสมบัติของผู้บริหาร นักคณิตศาสตร์ประกันภัย**  
**และผู้สอบบัญชี ของบริษัทประกันภัย**

แนวทางปฏิบัตินี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการกำหนดคุณสมบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร นักคณิตศาสตร์ประกันภัย<sup>1</sup> และผู้สอบบัญชี<sup>2</sup> ของบริษัทประกันภัย เพื่อให้บริษัทได้บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีความซื่อสัตย์สุจริต เข้าใจธุรกิจของบริษัท มีประสบการณ์เข้ามาบริหารงาน เพื่อความมั่นคง และผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และบริหารกิจการของบริษัทให้อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย และธรรมาภิบาลของบริษัท

สำนักงาน คปภ. เชื่อมั่นว่าภายใต้แนวทางปฏิบัตินี้จะช่วยทำให้บริษัทได้รับความเชื่อถือ และความไว้วางใจ มีมาตรฐานการบริหารจัดการที่ดี อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และความมั่นคงให้กับบริษัทประกันภัย

**ข้อ 1 คำจำกัดความ**

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย หรือบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

“ผู้บริหารของบริษัท” หมายความว่า

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ผู้จัดการ หรือ ผู้บริหารระดับต่ำกว่าลงมาอีกสองระดับ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
2. บุคคลผู้ซึ่งมีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วนของบริษัท
3. บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุม หรือครอบงำกรรมการ ผู้จัดการ หรือมีอำนาจจัดการบริษัทให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัท

“ประสบการณ์ในการทำงาน” หมายความว่า ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธุรกิจประกันภัยหรือสถาบันการเงิน โดยอยู่ในสายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หรืออยู่ในระดับบริหารที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารธุรกิจประกันภัย หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิทางวิชาการ หรือผู้ประกอบวิชาชีพด้านการบัญชี การเงิน การบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ คณิตศาสตร์ประกันภัย หรือกฎหมาย รวมถึงผู้มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมาย

**หมายเหตุ**

1. คุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ให้ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ.2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2551) และ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2551) หมวดนักคณิตศาสตร์ประกันภัย
2. คุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ให้ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. วิชาชีพการบัญชี พ.ศ. 2547 หมวด 5 การควบคุม การประกอบวิชาชีพด้านการสอบบัญชี และหมวด 7 จรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

## **ข้อ 2 คณะกรรมการของบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้**

1. กำหนดทิศทาง และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทประกันภัย รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างเป็นอิสระ มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ปราศจากการครอบงำจากกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทประกันภัย ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
2. กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการสรรหา แต่งตั้ง ประเมิน และถอดถอนผู้บริหารของบริษัท
3. กำหนดหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารของบริษัทให้เป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในกฎระเบียบของบริษัท
4. ดำเนินการให้บริษัทประกันภัยมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระขึ้นตรงต่อผู้บริหารของบริษัท และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขนาด ลักษณะการประกอบธุรกิจ และโครงสร้างของบริษัท
5. ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้กฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่ดี

## **ข้อ 3 คุณสมบัติของผู้บริหารของบริษัทควรมีดังต่อไปนี้**

ผู้บริหารของบริษัทควรได้รับทราบถึง อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวัง โดยเห็นแก่ผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และบริหารกิจการของบริษัทให้อยู่ภายใต้กรอบกฎหมาย และธรรมาภิบาล

### **3.1 คุณสมบัติตามกฎหมาย**

- 3.1.1 ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- 3.1.2 ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- 3.1.3 ไม่เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ในช่วงเวลาที่บริษัทนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่เป็นผู้ซึ่งนายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเช่นนั้นในช่วงเวลาดังกล่าว
- 3.1.4 ไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประเภทเดียวกัน เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- 3.1.5 ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ตามมาตรา 53 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.

2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) หรือมาตรา 54 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551)

3.1.6 ไม่เป็นข้าราชการการเมือง หรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง

3.1.7 ไม่เป็นข้าราชการหรือพนักงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เว้นแต่เป็นกรณีของ บริษัทที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของบริษัท หรือเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้ง ตามมาตรา 53 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551) หรือมาตรา 54 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551)

3.1.8 ไม่มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์

3.1.9 ไม่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในกรณีของบริษัทประกันวินาศภัย หรือไม่เป็นนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีของบริษัทประกันชีวิต

### 3.2 คุณสมบัติในการบริหาร

3.2.1 สำเร็จการศึกษาตั้งแต่ระดับปริญญาตรีขึ้นไป หรือเทียบเท่าที่สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) รับรอง และมีประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องไม่น้อยกว่าสามปี หรือ สำเร็จการศึกษาต่ำกว่าระดับปริญญาตรี และมีประสบการณ์ในการทำงาน ไม่น้อยกว่าห้าปี

3.2.2 มีความสามารถในการบริหาร โดยมีผลงานการบริหารที่ดีในอดีตจนถึงปัจจุบัน

3.2.3 ให้ความสำคัญกับการนำแนวทางตามหลักธรรมาภิบาล กระบวนการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในมาถือปฏิบัติ รวมทั้งมีการติดตาม และควบคุมดูแลให้เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด

3.2.4 มีความสนใจในกิจการของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการอย่างแท้จริง และตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

3.2.5 มีความระมัดระวัง โปร่งใส ตรวจสอบได้ในการบริหารงาน และรักษาผลประโยชน์ของบริษัท รวมถึงผู้มีส่วนได้เสีย

3.2.6 มีการทำงานที่แสดงถึงการมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือมีมาตรฐานในการประกอบธุรกิจหรือการประกอบวิชาชีพ

3.2.7 ให้ความร่วมมือ และสนับสนุนต่อนโยบายของรัฐ

3.2.8 ไม่เคยถูกสั่งถอดถอนจากการเป็นผู้บริหารสถาบันการเงิน หรือไม่เคยถูกถอดถอนใบอนุญาตประกอบวิชาชีพด้านการบัญชี การเงิน การบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ คณิตศาสตร์ ประกันภัย หรือกฎหมาย

3.2.9 ไม่เคยทำหรือเกี่ยวข้องกับกระทำความผิดใด ๆ ที่มีลักษณะอันเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน

3.2.10 ไม่มีลักษณะการดำเนินงาน และการบริหารงานที่เกิดความขัดแย้งหรือทับซ้อนทางผลประโยชน์ส่วนตน

3.2.11 ไม่มีพฤติกรรมหลีกเลี่ยง หรือปกปิดข้อเท็จจริงต่อพนักงานเจ้าหน้าที่ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย

3.2.12 ไม่เคยมีประวัติเสียหาย หรือดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยทุจริตต่อฐานะการเงินแก่บริษัทผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน

3.2.13 ไม่มีพฤติกรรมถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้น กรรมการผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงธุรกิจอื่นใด

---