



สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย  
THE SOCIETY OF ACTUARIES OF THAILAND

**แนวทางปฏิบัติสำหรับ  
นักคณิตศาสตร์ประกันภัย  
CODE OF PROFESSIONAL CONDUCT**

## แนวทางปฏิบัติสำหรับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

จุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติฉบับนี้เพื่อให้ให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีมาตรฐานที่สูงในการปฏิบัติงานและมีคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยมืออาชีพ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติฉบับนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนใดที่ฝ่าฝืนข้อกำหนดของแนวทางปฏิบัติฉบับนี้จะต้องเข้าสู่กระบวนการทางวินัยในวิชาชีพ

แนวทางปฏิบัติฉบับนี้ประกอบด้วยหลักการซึ่งระบุมาตรฐานทางวิชาชีพและจรรยาบรรณที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องปฏิบัติตามเพื่อให้การปฏิบัติงานมีความสมบูรณ์ เป็นประโยชน์แก่สาธารณชน และชื่อเสียงแห่งวิชาชีพคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ยังมีหมายเหตุซึ่งให้คำอธิบายและคำแนะนำเพิ่มเติมในการนำหลักการแต่ละข้อไปประยุกต์ใช้

นอกเหนือจากแนวทางปฏิบัติฉบับนี้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยยังต้องปฏิบัติตามระเบียบหรือมาตรฐานทางวิชาชีพและจรรยาบรรณที่ประกาศใช้โดยองค์กรคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับในเขตที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นให้บริการอยู่ด้วย

หากมีหลักการใดในแนวทางปฏิบัติฉบับนี้ขัดกับหลักกฎหมาย ขอให้ยึดกฎหมายเป็นหลัก

นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องติดตามการแก้ไขที่อาจมีขึ้นในแนวทางปฏิบัติฉบับนี้ รวมทั้งกฎหมายและระเบียบหรือมาตรฐานทางวิชาชีพและจรรยาบรรณที่ประกาศใช้ในเขตที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นให้บริการ

### คำนิยาม (DEFINITIONS)

ในแนวทางปฏิบัติฉบับนี้ คำภาษาอังกฤษที่ขึ้นต้นด้วยตัวใหญ่มีความหมายดังต่อไปนี้:

**การสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Communication):** การสื่อสารด้วยคำพูด อักษร หรืออิเล็กทรอนิกส์ โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย

**การให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Services):** การบริการที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้แก่ลูกค้า ซึ่งอาจเป็นการให้คำแนะนำหรือการหาผลลัพธ์ตามการพิจารณาทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

**นักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuary):** บุคคลที่เป็นสมาชิกขององค์กรที่ใช้แนวทางปฏิบัติฉบับนี้สำหรับคำว่า “actuary” ที่ขึ้นต้นด้วยตัวเล็ก หมายถึงบุคคลใดๆ ที่ปฏิบัติงานในฐานะนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยไม่คำนึงถึงความเป็นสมาชิกขององค์กรใด

**ข้อมูลอันเป็นความลับ (Confidential Information):** ข้อมูลที่ไม่เป็นสาธารณะ ซึ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้รู้จากการให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัยแก่ลูกค้า อาจเป็นข้อมูลเกี่ยวกับกรรมสิทธิ์และข้อมูลที่จำกัดการเผยแพร่ตามกฎหมาย

**กฎหมาย (Law):** บทบัญญัติ ระเบียบ การตัดสินของศาล และข้อความอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

**ลูกค้า (Principal):** ลูกค้าหรือนายจ้างของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

**องค์กรคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ (Recognized Actuarial Organization):** องค์กรที่ได้รับการยอมรับเป็นสมาชิกของสมาคมคณิตศาสตร์ประกันภัยนานาชาติ (IAA)

## ความซื่อสัตย์ในวิชาชีพ (PROFESSIONAL INTEGRITY)

**หลักการข้อที่ 1 –** นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์อย่างสมบูรณ์ เต็มความสามารถ เป็นประโยชน์แก่สาธารณชนและชื่อเสียงแห่งวิชาชีพคณิตศาสตร์ประกันภัย

**หมายเหตุ 1.1 –** นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยทักษะและความรอบคอบ

**หมายเหตุ 1.2 –** นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องไม่ให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัยแก่ลูกค้าถ้านักคณิตศาสตร์ประกันภัยมีเหตุผลให้เชื่อได้ว่าบริการนั้นอาจถูกนำไปใช้โดยขัดกับกฎหมายหรืออาจนำความเสียหายมาสู่วิชาชีพคณิตศาสตร์ประกันภัย

**หมายเหตุ 1.3 –** นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องไม่ใช้ความสัมพันธ์ที่มีกับบุคคลที่สามหรือกับลูกค้าในปัจจุบันหรืออนาคตเพื่อให้ได้สิทธิพิเศษที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายจากบุคคลดังกล่าวในนามของบุคคลอีกฝ่ายหนึ่ง

**หมายเหตุ 1.4 –** นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระทำความไม่ซื่อสัตย์ การฉ้อโกง การหลอกลวง หรือการกระทำใดๆ ที่ขัดกับวิชาชีพคณิตศาสตร์ประกันภัย

## มาตรฐานคุณสมบัติ (QUALIFICATION STANDARDS)

**หลักการข้อที่ 2 –** นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องไม่ให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัยจนกว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นมีคุณสมบัติด้วยการศึกษาพื้นฐาน/ต่อเนื่องและประสบการณ์ตามมาตรฐาน

**หมายเหตุ 2.1 –** นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องปฏิบัติตามมาตรฐานคุณสมบัติที่ประกาศใช้โดยองค์กรคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับในเขตที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นให้บริการ และต้องติดตามการแก้ไขที่อาจมีขึ้นในมาตรฐานดังกล่าว

**หมายเหตุ 2.2 –** ถึงแม้จะไม่มีข้อกำหนดมาตรฐานคุณสมบัติไว้ในงานบางประเภทหรือเขตที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยให้บริการ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นก็ยังคงยึดถือหลักการข้อนี้

## มาตรฐานการปฏิบัติงาน (STANDARDS OF PRACTICE)

**หลักการข้อที่ 3** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัยตามมาตรฐานการปฏิบัติงาน

**หมายเหตุ 3.1** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ประกาศใช้ โดยองค์กรคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับในเขตที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้น ให้บริการ และต้องติดตามการแก้ไขที่อาจมีขึ้นในมาตรฐานดังกล่าว

**หมายเหตุ 3.2** – หากไม่มีการกำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานไว้ นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องใช้ วิจารณ์ญาณทางวิชาชีพ ยึดถือหลักปฏิบัติทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป

**หมายเหตุ 3.3** - เมื่อนักคณิตศาสตร์ประกันภัยใช้วิธีปฏิบัติที่ต่างไปจากที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการปฏิบัติงาน นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นจะต้องมีเหตุผลอันสมควร

## การสื่อสารและการเปิดเผย (COMMUNICATIONS AND DISCLOSURE)

**หลักการข้อที่ 4** – ในการสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัย นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องสื่อสารอย่างชัดเจน เหมาะสมกับสถานการณ์และผู้รับสาร ตามมาตรฐานการปฏิบัติงาน

**หมายเหตุ 4.1** – ในการสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัย ต้องระบุอย่างชัดเจนถึงนักคณิตศาสตร์ประกันภัยผู้รับผิดชอบการสื่อสารดังกล่าว

**หมายเหตุ 4.2** – ในการสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัย ต้องระบุว่าสามารถขอข้อมูลและคำอธิบาย เพิ่มเติมได้จากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือแหล่งอื่นใด

**หลักการข้อที่ 5** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องระบุว่า การสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้นสำหรับ ลูกค้าคนใด และต้องบรรยายขอบเขตของการให้บริการ

**หลักการข้อที่ 6** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องเปิดเผยอย่างเหมาะสมในเวลาที่เหมาะสมให้ลูกค้าในปัจจุบันหรืออนาคตทราบถึงแหล่งของผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นหรือบริษัทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นได้รับหรืออาจได้รับจากบุคคลอีกฝ่ายหนึ่งสืบเนื่องมาจากงานที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นให้บริการแก่ลูกค้าคนนั้น การเปิดเผยถึงแหล่งของผลประโยชน์จำกัดเพียงแหล่งที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นรู้ หรือมีความเป็นไปได้มาก

**หมายเหตุ 6.1** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องเปิดเผยให้ลูกค้าทราบถึงความสัมพันธ์ทางการเงิน และทางองค์กรที่สืบเนื่องจากการให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย

**หมายเหตุ 6.2** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นลูกจ้างของบริษัทซึ่งดำเนินงานในหลายสถานที่ต้องเปิดเผยถึงแหล่งของผลประโยชน์ที่บริษัทของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นอาจได้รับสืบเนื่องจากงานที่ให้บริการแก่ลูกค้าคนนั้น โดยไม่คำนึงถึงสถานที่ที่ได้รับผลประโยชน์ดังกล่าว

## **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (CONFLICT OF INTEREST)**

**หลักการข้อที่ 7** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องไม่ให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นเสียแต่ว่า:

- (ก) เมื่อนักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นสามารถปฏิบัติงานอย่างยุติธรรม...
- (ข) ได้มีการเปิดเผยให้ลูกค้าในปัจจุบันและอนาคตทั้งหมดที่จะได้รับผลกระทบถึงความขัดแย้งและ...
- (ค) ลูกค้าดังกล่าวทั้งหมดได้แสดงความยินยอมที่จะรับการบริการคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้น

## **การควบคุมผลงาน (CONTROL OF WORK PRODUCT)**

**หลักการข้อที่ 8** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องมีขั้นตอนที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าการบริการคณิตศาสตร์ประกันภัยของตนนั้นไม่ถูกนำไปใช้ทำให้บุคคลอีกฝ่ายหนึ่งเข้าใจผิด

**หมายเหตุ 8.1** – การสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจถูกนำไปใช้โดยอาจมีอิทธิพลต่อการดำเนินการของบุคคลที่สาม นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่การสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจถูกนำไปใช้ อ้างอิง หรือตีความอย่างไม่ถูกต้อง และต้องมีขั้นตอนที่เหมาะสมในการสื่อสารคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างชัดเจน ครอบคลุมถึงการจำกัดการเผยแพร่และการนำการสื่อสารดังกล่าวไปใช้

## **การเป็นความลับ (CONFIDENTIALITY)**

**หลักการข้อที่ 9** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องไม่เปิดเผยให้บุคคลอีกฝ่ายหนึ่งทราบถึงข้อมูลอันเป็นความลับโดยไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า เว้นเสียแต่ว่าเป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย

## **มารยาทและความร่วมมือ (COURTESY AND COOPERATION)**

**หลักการข้อที่ 10** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยมารยาททางวิชาชีพและต้องให้ความร่วมมือกับบุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ของลูกค้า

**หมายเหตุ 10.1** – ในบรรดานักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจมีวิธีการและสมมุติฐานที่ต่างกัน การพูดถึงความแตกต่างระหว่างนักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือการที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนหนึ่งพูด

ถึงการทำงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกคนหนึ่งต้องเป็นไปอย่างไม่มีอคติ ด้วยมารยาทและความเคารพ

**หมายเหตุ 10.2** – ลูกคามีสิทธิ์เลือกที่ปรึกษา นักคณิตศาสตร์ประกันภัยสามารถให้บริการแก่ลูกค้าที่ร้องขอถึงแม้ว่าลูกค้าคนนั้นจะมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกคนหนึ่งให้บริการแล้วก็ตาม

**หมายเหตุ 10.3** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจพบกับสถานการณ์ที่ควรเสนอความคิดเห็นให้เลือกนอกเหนือจากที่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกคนหนึ่งได้เสนอไว้เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า โดยสามารถอธิบายได้ถึงปัจจัยที่สนับสนุนความคิดเห็นให้เลือกนั้น แนวทางปฏิบัติฉบับนี้ไม่ห้ามในการเสนอความคิดเห็นให้เลือกดังกล่าว

**หมายเหตุ 10.4** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจได้รับการร้องขอให้แนะนำลูกค้าที่ตนรู้ว่ามิใช่นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกคนหนึ่งให้บริการแล้ว นักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจปรึกษากับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกคนหนึ่งนั้นเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับงาน หรือเพื่อเป็นข้อมูลในการตัดสินใจว่าจะมีอะไรหรือไม่ที่เป็นการฝ่าฝืนแนวทางปฏิบัติฉบับนี้ซึ่งมีผลต่อการรับงานดังกล่าว นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องขอความยินยอมจากลูกค้าก่อนการปรึกษา

**หมายเหตุ 10.5** – เมื่อลูกค้ายินยอมให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนใหม่ปรึกษานักคณิตศาสตร์ประกันภัยเดิม นักคณิตศาสตร์ประกันภัยเดิมต้องให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่ปฏิเสธการปรึกษาหรือการให้ความร่วมมือ เว้นเสียแต่ว่าการปฏิเสธนั้นจะเป็นไปตามข้อตกลงที่มีก่อนหน้ากับลูกค้า

## การโฆษณา (ADVERTISING)

**หลักการข้อที่ 11** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการโฆษณาหรือกิจกรรมส่งเสริมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งนักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นรู้ว่าไม่เป็นความจริงหรือทำให้เข้าใจผิด

**หมายเหตุ 11.1** – การโฆษณาและกิจกรรมส่งเสริมธุรกิจครอบคลุมการสื่อสารด้วยสื่อทุกชนิด รวมทั้งการสื่อสารด้วยวาจา ที่อาจมีอิทธิพลทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อบุคคลหรือองค์กรในการตัดสินใจว่าจำเป็นหรือไม่ที่จะต้องได้รับการบริการคณิตศาสตร์ประกันภัย หรือในการเลือกนักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือบริษัทที่จะให้บริการคณิตศาสตร์ประกันภัย

## ตำแหน่งและคุณวุฒิ (TITLES AND DESIGNATIONS)

**หลักการข้อที่ 12** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องอ้างถึงตำแหน่งและคุณวุฒิความเป็นสมาชิกขององค์กรคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ ตามข้อกำหนดในแนวทางปฏิบัติขององค์กรดังกล่าว

**หมายเหตุ 12.1** – “ตำแหน่ง” หมายถึงตำแหน่งที่แต่งตั้งโดยองค์กรคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับ การยอมรับ “คุณวุฒิ” หมายถึงสถานภาพความเป็นสมาชิกขององค์กรดังกล่าว

## **การฝ่าฝืนแนวทางปฏิบัติสำหรับนักคณิตศาสตร์ประกันภัย (VIOLATIONS OF THE CODE OF PROFESSIONAL CONDUCT)**

**หลักการข้อที่ 13** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่พบว่า มีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยฝ่าฝืนแนวทางปฏิบัติ ฉบับนี้ ต้องหารือกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้นเพื่อแก้ไขการฝ่าฝืนดังกล่าว หากการหารือไม่เป็นผล ต้องเปิดเผยให้หน่วยงานที่ควบคุมวินัยในวิชาชีพทราบถึงการฝ่าฝืนดังกล่าว เว้นเสียแต่ว่าการเปิดเผยนั้น จะขัดกับกฎหมายหรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับ

**หมายเหตุ 13.1** – การฝ่าฝืนร้ายแรงคือการฝ่าฝืนที่มีผลกระทบต่อผลลัพธ์โดยรวม ส่วนการฝ่าฝืน เล็กน้อยคือการฝ่าฝืนที่ไม่มีผลกระทบต่อผลลัพธ์

**หมายเหตุ 13.2** - นักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่ต้องหารือเรื่องการฝ่าฝืนแนวทางปฏิบัติฉบับนี้ถ้า กฎหมายห้ามไว้หรืออยู่ในสภาพแวดล้อมที่ขัดแย้งกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยคนนั้น

**หลักการข้อที่ 14** – นักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่และตอบความจริงโดยทันที อย่างครบถ้วนเมื่อมีการร้องขอข้อมูลจากหน่วยงานที่ควบคุมวินัยในวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทาง ปฏิบัติฉบับนี้ การตอบของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องอยู่ภายใต้ข้อจำกัดของข้อมูลอันเป็นความลับ และข้อจำกัดตามกฎหมาย