

ความเหมาะสม ของบุคลากรในธุรกิจประกันภัย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
Office of Insurance Commission (OIC)

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เนื่องจากสามารถเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิต ทรัพย์สิน และธุรกิจต่างๆ ซึ่งที่ผ่านมาคนไทยมีความรู้เรื่องการประกันภัยมากขึ้น ทำให้ธุรกิจประกันภัยของไทย ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย เติบโตอย่างรวดเร็วตลอดช่วงหลายปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมประกันภัยถือว่าเป็นธุรกิจการเงินประเภทหนึ่ง ดังนั้น ฐานะความมั่นคงทางการเงินและภาพลักษณ์ของบริษัทประกันภัย จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ลูกค้าจะใช้ประเมินบริษัทก่อนเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัย

การที่บริษัทประกันภัยจะมีฐานะการเงินมั่นคงและมีภาพลักษณ์ที่ดีได้นั้น ผู้ที่มีอำนาจในการกำหนดนโยบายของบริษัทจึงถือเป็นบุคคลที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง ในการกำหนดทิศทางและภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัย ดังนั้น หน้าที่หนึ่งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งเป็นหน่วยงานภาครัฐที่มีหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของไทย จึงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลฐานะการเงินของบริษัทให้มีความมั่นคง รวมถึงการกำกับดูแลให้ผู้บริหารบริษัทประกันภัยบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาลอีกด้วย

ธุรกิจประกันภัยนอกเหนือที่เป็นธุรกิจการเงินแล้ว ยังถือว่าเป็นธุรกิจที่มีความเป็นสากล โดยมีองค์การกลางระหว่างประเทศ ซึ่งสมาชิกประกอบด้วยหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยจากประเทศต่างๆ ทั่วโลก หรือที่เรียกว่า The International Association of Insurance Supervisors (IAIS) ทำหน้าที่ร่วมกันกำหนดมาตรฐานในการกำกับธุรกิจประกันภัย (IAIS Insurance Core Principles: IAIS ICPs) ซึ่งมาตรฐานนี้เป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อใช้กำกับและตรวจสอบบริษัทประกันภัยที่อยู่ภายใต้อาณัติ

มาตรฐาน IAIS ICPs ฉบับล่าสุด คือ ฉบับที่ 2 ออกในปี พ.ศ. 2554 ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานย่อยในเรื่องต่างๆ 26 ข้อ อาทิ มาตรฐานเรื่องลักษณะและความรับผิดชอบของหน่วยงานกำกับดูแล มาตรฐานเรื่องการให้ใบอนุญาตบริษัทประกันภัย มาตรฐานเรื่องธรรมาภิบาลของบริษัท มาตรฐานเรื่องการจัดการความเสี่ยงของบริษัท มาตรฐานเรื่องการรักษาและตรวจสอบบริษัท มาตรฐานเรื่องคนกลางประกันภัย และมาตรฐาน

เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการก่อการร้าย เป็นต้น ซึ่ง ICP ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเรื่องการกำกับดูแลผู้บริหารบริษัทประกันภัย คือ ICP ข้อที่ 5 ว่าด้วยเรื่องมาตรฐานความเหมาะสมของบุคลากร (suitability of persons) ซึ่งเนื้อหาโดยรวมกำหนดไว้ว่า หน่วยงานกำกับดูแลฯ ควรกำหนดให้เจ้าของกิจการ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรที่มีความสำคัญต่อการควบคุมบริษัทประกันภัย มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมต่อหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยภายใต้ ICP เรื่องนี้ ได้กำหนดหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลฯ ว่าจะต้องมีมาตรการต่างๆ อย่างไรบ้าง เพื่อจะทำให้บุคลากรประกันภัยมีความเหมาะสม สามารถนำพาธุรกิจให้เติบโตและมีธรรมาภิบาล อาทิ กำหนดว่า

- หน่วยงานกำกับดูแลฯ จะต้องมีกฎหมายชัดเจนที่ระบุถึงบุคคลที่ต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องความเหมาะสม



- หน่วยงานที่กำกับดูแลฯ จะต้องกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรที่มีความสำคัญต่อการควบคุมบริษัทประกันภัย จะต้องมีความรู้ความสามารถและมีความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงเจ้าของกิจการที่จะต้องมีความมั่นคงทางการเงินและมีความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้บุคคลเหล่านี้มีความเหมาะสมต่อตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ
- หน่วยงานที่กำกับดูแลฯ ต้องกำหนดให้บริษัทประกันภัยแสดงรายงานความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรที่มีความสำคัญต่อการควบคุมบริษัทประกันภัย และเจ้าของกิจการในเบื้องต้นและภายหลัง

หากได้รับการร้องขอจากหน่วยงานกำกับดูแลฯ ทั้งนี้ ข้อกำหนดความเหมาะสมและขอบเขตของการทบทวนจากหน่วยงานกำกับดูแลฯ ขึ้นอยู่กับตำแหน่งและหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคคล

- หน่วยงานที่กำกับดูแลฯ ต้องกำหนดให้บริษัทประกันภัยแจ้งต่อหน่วยงานกำกับดูแลฯ ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรที่มีความสำคัญต่อการควบคุมบริษัทประกันภัย และเจ้าของกิจการ อีกทั้งบริษัทประกันภัยต้องดำเนินการแจ้งหน่วยงานที่กำกับดูแลฯ ทันที เมื่อบริษัทได้ทราบถึงเหตุการณ์ที่อาจจะเกี่ยวข้องกับความไม่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรที่มีความสำคัญต่อการควบคุมบริษัทประกันภัย และเจ้าของกิจการ
- หน่วยงานที่กำกับดูแลฯ ควรดำเนินการอย่างเหมาะสม ในกรณีที่ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรที่มีความสำคัญต่อการควบคุมบริษัทประกันภัย และเจ้าของกิจการมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามข้อกำหนดเรื่องความเหมาะสม
- หน่วยงานที่กำกับดูแลฯ ต้องมีการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันทั้งภายในและภายนอกประเทศในการตรวจสอบความเหมาะสมของบุคคล

อนึ่ง สำนักงาน คปภ. ในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย เห็นความสำคัญในเรื่องนี้ จึงได้มีการปรับปรุงกฎระเบียบอย่างต่อเนื่อง และล่าสุด สำนักงาน คปภ. ได้ดำเนินการยกย่องพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฉบับใหม่ เพื่อพัฒนามาตรฐาน การกำกับดูแลฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลของ IAIS โดยได้มุ่งเน้นเรื่องธรรมาภิบาลของบริษัทประกันภัย เป็นสำคัญ ซึ่งครอบคลุมไปถึงเรื่องความเหมาะสมของบุคลากร การถือหุ้นของบริษัทประกันภัยและธรรมาภิบาล อาทิ

- การกำหนดคุณสมบัติ ความเหมาะสมของกรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ และผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งหรือเข้าถือครองหุ้นในบริษัทประกันภัย นอกจากจะต้อง

ไม่มีลักษณะต้องห้ามแล้ว ยังต้องได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. ด้วย

- การกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องมีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อสอบทานการดำเนินการภายในบริษัท ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การกำหนดให้บริษัทต้องมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยประจำบริษัท คอยให้คำแนะนำและรับผิดชอบในเรื่องคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทเพื่อรองรับการเปิดเสรีเบี้ยประกันภัยและเปิดเสรีธุรกิจประกันภัย เป็นต้น

นอกเหนือจากการปรับปรุงกฎหมายข้างต้นแล้ว สำนักงาน คปภ. จะดำเนินการประเมินการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยด้วยตนเอง (self-assessment) โดยเปรียบเทียบกับมาตรฐาน IAIS ICPs โดยจะมีผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกมาช่วยทำการประเมิน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจะได้ทราบถึงมาตรการต่างๆ หรือกฎหมาย/กฎระเบียบที่สำนักงาน คปภ. จะต้องพัฒนาหรือปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้การกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของสำนักงาน คปภ. เป็นไปสอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยในระดับสากลต่อไป

Insurance Core Principles (IAIS ICPs), the main code used by agencies that oversee insurance companies.

The latest IAIS ICPs is the second version issued in 2011. It consists of 26 sub-standards pertaining to characteristics and responsibilities of supervising agencies, license of insurance company, corporate governance, risk management, prevention and auditing, insurance intermediary and anti-terrorism and money laundering. The principle that is directly related to insurance executive supervision is ICP number 5 about suitability of persons. It states that the supervising agency should determine that the owner, the Board of Directors, senior executives and other key persons involved in operating the company must have suitable qualifications to carry out the work functions of an insurance business. The IAIS ICP determines the duties of a supervising agency and steps to take in order to ensure the each insurance company under its supervision has competent staff members, who through their work practices bring prosperity and good corporate governance to their respective companies. The requirements specify that the supervisory agency:

- Take a proper action in cases in which the Board of Directors, senior executives and any other person in a key management position or the company owner do not meet the qualifications specified in the regulation on suitability.
- Must exchange information domestically and internationally when checking the qualifications of a person.

OIC values the importance of the suitability issue and is constantly revising the regulations. Recently, it has taken on initiatives to draft a new life insurance act and to improve the supervision standard in accordance with IAIS standard by focusing on corporate governance of an insurance company, which covers the suitability of personnel, shareholders of the insurance company and corporate governance in such areas as:

- The qualifications and suitability of the directors who have management authority in an insurance company and company shareholders.
- Committees tasked with revising its internal affairs to be in accordance with good corporate governance practices.



Qualified personnel in the *insurance* business

The insurance industry is a key sector of the Thai economy and important for society in general, as the products it provides protect lives, properties and businesses. In recent years, the people of Thailand have become more familiar with the insurance business and the advantages of purchasing insurance products. Consequently, the insurance sector, including general insurance and life insurance, has grown rapidly in the past few years. As the industry is grouped in the financial sector, financial security and the image of an insurance company are important factors to potential customers when selecting an insurance provider.

Policymakers set the direction a company with the aim to to achieve a secure financial status and maintain a good image. Thus, one of the duties of the Insurance Commission and the Officer of Insurance Commission (OIC), which is a public company, is to supervise companies' financial status, including ensuring good corporate governance of the executives.

In addition to being classified as a financial business, insurance is considered an universal business. The International Association of Insurance Supervisors (IAIS) is an international organization comprised of insurance supervisors from around the world. It is responsible for setting the standards for the IAIS

- Issue clear rules on qualifications for persons in management positions.
- Ensure that the Board of Directors, senior executives and key persons involved in operating the company are competent and have integrity, and that the owner of the business is financially stable and has integrity.
- Ensure that each insurance company disclose a suitability report on the Board of Directors, senior executives and other key persons holding management positions and the company owner. The suitability regulation and scope of the review from the supervising agency depends on the position and duty of each person.
- Authorize each insurance company to report to the supervising agency when there is a change in the Board of Directors, senior executives and other person in management positions and the company owner and immediately when there is concern that a member of the Board of Directors, a senior executive or any other person in a key management position, or the company owner are unsuitable to carry out their work functions.

- The function of a company actuary, other actuarial affairs, including preparation for the liberalization of insurance premiums and the insurance business, in general.

In addition to the improvement of the law, OIC will also do self-assessment by comparing its standards with those of IAIS ICPs with the help of external experts. The objective is to determine which measures or laws/regulations/rules need to be revised in order to upgrade the supervision of OIC to an international level.

