

ข้อบังคับคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ว่าด้วยประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน

พ.ศ. ๒๕๖๔

โดยมาตรา ๗๖ วรรคสาม ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้รัฐพึงจัดให้มีมาตรฐานทางจริยธรรม เพื่อให้หน่วยงานของรัฐใช้เป็นหลักในการกำหนดประมวลจริยธรรมสำหรับเจ้าหน้าที่ของรัฐในหน่วยงานนั้น ๆ ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่ามาตรฐานทางจริยธรรมดังกล่าว และมาตรา ๕ แห่งพระราชบัญญัติมาตรฐานทางจริยธรรม พ.ศ. ๒๕๖๒ ได้กำหนดมาตรฐานทางจริยธรรม ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์การประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรมของเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อใช้เป็นหลักสำคัญในการจัดทำประมวลจริยธรรมของหน่วยงานของรัฐ ประกอบกับระเบียบคณะกรรมการมาตรฐานทางจริยธรรม ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดทำประมวลจริยธรรม ข้อกำหนดจริยธรรม และกระบวนการรักษาจริยธรรมของหน่วยงานรัฐและเจ้าหน้าที่รัฐ พ.ศ. ๒๕๖๓ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การจัดทำประมวลจริยธรรมของหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ของรัฐ

เพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของกฎหมายดังกล่าวข้างต้น อาศัยอำนาจมาตรา ๑๒ (๘) แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ ประกอบกับมติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๒/๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๒๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔ และครั้งที่ ๕/๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๒๘ พฤษภาคม ๒๕๖๔ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จึงได้ออกข้อบังคับไว้ ดังต่อไปนี้

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๑ ข้อบังคับนี้เรียกว่า “ข้อบังคับคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน พ.ศ. ๒๕๖๔”

ข้อ ๒ ข้อบังคับนี้ให้มีผลใช้บังคับนับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกระเบียบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน พ.ศ. ๒๕๕๗

ข้อ ๔ ในข้อบังคับนี้

“พนักงาน” หมายความว่า พนักงานตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการพนักงาน และให้หมายความรวมถึงผู้ปฏิบัติงานในสำนักงาน เช่น พนักงานทดลองปฏิบัติงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา เป็นต้น

“เลขาธิการ” หมายความว่า เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย

หมวด ๒

ประมวลจริยธรรม

ส่วนที่ ๑

ข้อประพฤติปฏิบัติต่อประเทศชาติและสำนักงาน

ข้อ ๕ พนักงานต้องยึดมั่นในสถาบันหลักของประเทศ อันได้แก่ ชาติ ศาสนา พระมหากษัตริย์
และการปกครองระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข

ข้อ ๖ พนักงานต้องยึดถือประโยชน์ของประเทศชาติ และสำนักงาน เหนือกว่าประโยชน์ส่วนตัว

ข้อ ๗ พนักงานต้องยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม กล้าตัดสินใจและกระทำในสิ่งที่ถูกต้อง
ชอบธรรม ยืนหยัดทำในสิ่งที่ถูกต้อง เป็นธรรม และถูกกฎหมาย

ข้อ ๘ พนักงานต้องรับผิดชอบต่อหน้าที่ มุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน และอุทิศตนให้แก่งาน
ของสำนักงานอย่างเต็มที่ โดยคิดถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว และมีจิตสาธารณะ
ในการปฏิบัติหน้าที่

ข้อ ๙ พนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจิตสำนึกที่ดี ระวังระมัดระวัง
และหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจจะเป็นข้อครหาในเรื่องความถูกต้องชอบธรรมและเที่ยงธรรม
โดยอย่างน้อยต้องปฏิบัติตน ดังนี้

(๑) หลีกเลี่ยงทั้งโดยตนเองหรือบุคคลในครอบครัวในการให้หรือรับสิ่งของ เงินหรือประโยชน์
อย่างอื่นที่คำนวณเป็นเงินได้จากบุคคลอื่น เว้นแต่ในโอกาสหรือเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยมหรือการให้
ตามธรรมเนียมจรรยา ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และจำนวนจะต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการป้องกัน
และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด
โดยธรรมจรรยาของเจ้าหน้าที่ของรัฐ

(๒) หลีกเลี่ยงการรับเลี้ยงในลักษณะที่เกินกว่าความสัมพันธ์ปกติจากบุคคลอื่นที่มีธุรกิจ
เกี่ยวข้องกับงานของสำนักงาน

(๓) ไม่ใช้ตำแหน่ง หรืออำนาจหน้าที่ของตนหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยตำแหน่งหรืออำนาจหน้าที่
ของตน ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

(๔) ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ในลักษณะมีอิทธิพลต่อการปฏิบัติงานตามหน้าที่ของพนักงานอื่น
โดยทุจริตไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

(๕) ห้ามซื้อหรือรับหลักทรัพย์ของบริษัทประกันภัยหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัย เว้นแต่เป็นการได้มาโดยทางมรดก หรือการซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทประกันภัยหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยที่ออกใหม่เนื่องจากการเพิ่มทุน ซึ่งเสนอขายให้กับผู้ถือหลักทรัพย์รายเดิมของบริษัทประกันภัยหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยตามสัดส่วนจำนวนหลักทรัพย์ของบริษัทประกันภัยหรือนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันภัยที่พนักงานถือไว้อยู่ก่อนแล้ว

ในกรณีที่พนักงาน คู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของพนักงานรายใด ได้มาซึ่งหลักทรัพย์ตามวรรคหนึ่ง พนักงานต้องรายงานให้สำนักงานทราบโดยเร็ว ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อ ๑๐ พนักงานต้องรักษาความลับของสำนักงาน และกิจการอันได้ล่วงรู้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ของตน โดยดูแลระมัดระวังมิให้เอกสารหรือข้อมูลดังกล่าวข้างต้นรั่วไหลหรือตกไปถึงผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง อันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหาย ต่อประโยชน์แห่งรัฐหรือต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ตามระเบียบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับข้อมูลข่าวสารลับของสำนักงาน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่กฎหมายให้อำนาจไว้ หรือได้รับอนุญาตจากสำนักงาน

พนักงานต้องไม่ใช้ข้อมูลลับหรือที่ได้ล่วงรู้จากการปฏิบัติหน้าที่ของตนและยังไม่เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณะไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

ข้อ ๑๑ พนักงานต้องละเว้นการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกหรือสื่อมวลชนในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานของสำนักงาน ที่อาจกระทบกระเทือนต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของสำนักงาน ทั้งนี้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมอบหมายจากผู้บังคับบัญชาผู้มีอำนาจหน้าที่

ข้อ ๑๒ พนักงานต้องไม่นำทรัพย์สินของสำนักงานไปใช้ และไม่ใช้สถานที่หรือตราสัญลักษณ์ของสำนักงาน เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เว้นแต่มี หลักเกณฑ์กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น หรือได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาผู้มีอำนาจหน้าที่

ส่วนที่ ๒

ข้อประพฤติปฏิบัติต่อประชาชนและสังคม

ข้อ ๑๓ พนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ อำนวยความสะดวก และปฏิบัติภารกิจให้ผู้มาติดต่ออย่างเสมอภาค ด้วยความสุภาพเรียบร้อยเต็มใจ และเต็มความสามารถโดยไม่ชักช้า หากเห็นว่าเรื่องใดไม่สามารถปฏิบัติได้ หรือไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของตน ให้ชี้แจงเหตุผลหรือแนะนำให้ติดต่อหน่วยงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ ๓

ข้อประพฤติปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงาน

ข้อ ๑๔ พนักงานต้องปฏิบัติตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมายของผู้บังคับบัญชา และไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน เว้นแต่ผู้บังคับบัญชาเหนือขึ้นไปเป็นผู้สั่ง รวมทั้งมีสัมมาคารวะ และมีความสุภาพต่อพนักงานและผู้ร่วมงาน

ส่วนที่ ๔

ข้อประพฤติปฏิบัติต่อตนเอง

ข้อ ๑๕ พนักงานต้องยึดมั่นในระบบคุณธรรม และจะต้องไม่วิ่งเต้นแสวงหาตำแหน่ง ความดีความชอบหรือประโยชน์อื่นใดโดยมิชอบจากผู้บังคับบัญชา หรือจากบุคคลอื่นใด

ข้อ ๑๖ พนักงานต้องดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีและรักษาภาพลักษณ์ของสำนักงาน รวมทั้งต้องละเว้นจากอบายมุขทั้งปวง และไม่ประพฤติตนในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียชื่อเสียงและเกียรติศักดิ์ของตนและสำนักงาน โดยอย่างน้อยต้องปฏิบัติตน ดังนี้

- (๑) ไม่ก่อกวนลั่นจนเกินตัว
- (๒) ไม่หมกมุ่นในการพนันทุกประเภท
- (๓) ไม่เสพยาเสพติดให้โทษทุกประเภท
- (๔) ไม่กระทำตนเป็นนายทุนให้กู้ยืมเงิน หรือเป็นนายหน้า หรือคนกลางในการดำเนินการให้พนักงานได้กู้ยืมเงินจากนายทุน
- (๕) ไม่กระทำตนเป็นนายหน้าหรือจัดทำคำถามคำตอบในการคัดเลือกเพื่อบรรจุเป็นพนักงาน หรือเลื่อนตำแหน่ง ทั้งนี้ รวมถึงการจัดทำคำบรรยาย อบรมสอนพิเศษ กวดวิชา ชี้ช่องทาง หรือกระทำการในลักษณะอื่นที่คล้ายคลึงกัน เป็นผู้แนะนำหรือชี้แนะให้บุคคลอื่นเป็นผู้กระทำการเพื่อการดังกล่าวด้วย
- (๖) ไม่กระทำกิจการใดอันจะกระทบกระเทือนต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของตนหรือสำนักงาน

หมวด ๓

จรรยาบรรณ

ส่วนที่ ๑

ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อประเทศชาติและสำนักงาน

ข้อ ๑๗ พนักงานพึงปฏิบัติงานโดยมุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน และหมั่นฝึกฝนตนเองในการปรับปรุงแก้ไขและพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพอยู่เสมอ

ข้อ ๑๘ พนักงานต้องวางตนเป็นกลางทางการเมืองในการปฏิบัติหน้าที่ และพึงละเว้นการกระทำและคำพูดซึ่งแสดงความสนับสนุน หรือไม่สนับสนุนกลุ่มการเมืองหรือพรรคการเมืองใดเกินกว่าที่วิญญูชนทั่วไปพึงกระทำ อันนำไปสู่ความแตกแยก ขาดความสามัคคีปรองดองภายในสำนักงาน

ข้อ ๑๙ พนักงานพึงใช้และรักษาทรัพย์สินของสำนักงานให้เกิดประโยชน์สูงสุด ประหยัด รวมทั้งช่วยกันดูแลสถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบและสะอาดอยู่เสมอ

ส่วนที่ ๒

ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อประชาชนและสังคม

ข้อ ๒๐ พนักงานพึงยินดีรับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะจากบุคคลอื่น มีความอดทน และพร้อมที่จะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน

ข้อ ๒๑ พนักงานพึงเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่น และละเว้นการแสดงพฤติกรรมที่ส่อไปในทางไม่ให้เกียรติ หรือวางตนอยู่เหนือผู้อื่น

ข้อ ๒๒ พนักงานพึงมีจิตสาธารณะ เข้าร่วมในกิจกรรมทางสังคมทั้งภายในและภายนอกสำนักงาน เพื่อสร้างสรรค์และพัฒนาสังคมโดยส่วนรวมให้เจริญก้าวหน้า ทั้งนี้ ต้องไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่องานของสำนักงาน

ข้อ ๒๓ พนักงานพึงให้เกียรติผู้อื่นโดยไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน

ส่วนที่ ๓

ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อผู้ใต้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงาน

ข้อ ๒๔ พนักงานพึงปฏิบัติต่อผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยเมตตาธรรม เอาใจใส่และพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานในหน้าที่ได้อย่างดี และมีความพร้อมที่จะรับตำแหน่งที่สูงขึ้นได้ในโอกาสต่อไป โดยการถ่ายทอดความรู้ในงาน สนับสนุนให้ได้รับการฝึกอบรมและให้ได้เพิ่มพูนความรู้ประสบการณ์อยู่เสมอ

ข้อ ๒๕ พนักงานพึงรับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงานเกี่ยวกับงานในหน้าที่ และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของสำนักงาน

ข้อ ๒๖ พนักงานพึงรักษาและเสริมสร้างความสามัคคีระหว่างผู้ใต้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงาน และช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกันในทางที่ชอบ เพื่อประโยชน์ต่องานของสำนักงานโดยส่วนรวม

ข้อ ๒๗ พนักงานพึงปฏิบัติต่อผู้ใต้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์อันดี และปรับตนให้สามารถทำงานร่วมกับบุคคลอื่นได้

ข้อ ๒๘ พนักงานพึงหลีกเลี่ยงการนำข้อมูลหรือเรื่องราวของพนักงานอื่นในเรื่องส่วนตัวไปเปิดเผย หรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่พนักงาน หรือภาพพจน์โดยส่วนรวมของสำนักงาน

ส่วนที่ ๔

ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อตนเอง

ข้อ ๒๙ พนักงานพึงดำเนินชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะแห่งตน ไม่ทำตนเป็นคนฟุ่มเฟือย และสุรุ่ยสุร่ายจนเกินปกติวิสัยทั่วไป

ข้อ ๓๐ พนักงานพึงศึกษาหาความรู้และประสบการณ์เพื่อเสริมสร้างตนเองให้เป็นผู้มีคุณธรรม และความสามารถในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลยิ่งขึ้น

หมวด ๔

กลไกและระบบการบังคับใช้ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ

ข้อ ๓๑ เลขาธิการหรือผู้ที่เลขาธิการมอบหมาย มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

(๑) ออกระเบียบ คำสั่ง อันจำเป็นแก่การบังคับใช้ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ

(๒) คຸ້ມครองพนักงานซึ่งปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณอย่างตรงไปตรงมา มิให้ถูกกลั่นแกล้งหรือถูกใช้อำนาจโดยไม่เป็นธรรม

ในกรณีที่พนักงานผู้ใดถูกพนักงานผู้อื่นที่มีระดับต่ำกว่ากล่าวหาว่าไม่ปฏิบัติตามประมวลจริยธรรม และจรรยาบรรณ พนักงานผู้นั้นไม่อาจดำเนินการเกี่ยวกับการออกคำสั่งย้ายหรือแต่งตั้งหรือคำสั่งอื่น ที่เป็นผลร้าย หรือกระทบต่อสิทธิหน้าที่ของพนักงานผู้กล่าวหาหานั้นได้ เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจาก เลขาธิการ หรือคณะกรรมการบริหารงานบุคคล หรือคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย แล้วแต่กรณี

ข้อ ๓๒ พนักงานทุกคนต้องประพฤติปฏิบัติและวางตนอยู่ในกรอบประมวลจริยธรรม และจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัดให้เป็นที่ประจักษ์ต่อสาธารณชนทั่วไป หากพนักงานผู้ใดมีข้อสงสัย เกี่ยวกับการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณให้ขอคำแนะนำจากผู้บังคับบัญชา

ผู้บังคับบัญชาทุกลำดับชั้นมีหน้าที่ควบคุมดูแลและปลูกฝังประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้เป็นที่รับทราบและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

ข้อ ๓๓ การตีความประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณไม่พึงคำนึงถึงเฉพาะถ้อยคำ สำนวนที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการประพจน์ตีความประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณมิได้จำกัดอยู่ แต่เฉพาะที่บัญญัติไว้ชัดแจ้งในข้อบังคับนี้เท่านั้น ทั้งไม่พึงตีความอย่างแคบ จนทำให้ผู้กระทำการ อันวิญญูชนเห็นว่าละเมิดประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณกลับไม่ต้องรับผิดชอบตามประมวลจริยธรรม และจรรยาบรรณ

การตีความในประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ต้องตีความให้เกิดประโยชน์สูงสุด แก่ส่วนรวม หรือสำนักงาน เป็นสำคัญ

ข้อ ๓๔ กรณีที่มีการร้องเรียนหรือปรากฏเหตุว่ามีพนักงานประพฤติปฏิบัติฝ่าฝืน ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้รายงานเลขาธิการหรือผู้ที่เลขาธิการมอบหมายผ่าน ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อพิจารณาดำเนินการตามที่เหมาะสม

กรณีพนักงานที่ถูกร้องเรียนหรือประพฤติปฏิบัติฝ่าฝืนประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ มีตำแหน่งระดับผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส หรือเทียบเท่าขึ้นไป ให้ผู้บังคับบัญชาลำดับถัดไปเป็นผู้สอบข้อเท็จจริงและรายงานเลขาธิการผ่านฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อพิจารณาดำเนินการตามที่เหมาะสม

การสอบข้อเท็จจริงให้นำหลักเกณฑ์และวิธีการสอบสวนทางวินัยมาบังคับใช้โดยอนุโลม

ข้อ ๓๕ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

(๑) กำกับดูแล การดำเนินกระบวนการรักษากฎจริยธรรม และการประเมินผลการปฏิบัติ ตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

(๒) กำหนดให้มีเจ้าหน้าที่รับผิดชอบจัดหลักสูตรการฝึกอบรม การเผยแพร่ความเข้าใจ ตลอดจนการกำหนดมาตรการจูงใจ เพื่อพัฒนาและส่งเสริมให้พนักงานมีพฤติกรรมทางจริยธรรม เป็นแบบอย่างที่ดี

(๓) เสนอแนะสำนักงาน เพื่อปรับปรุง หรือแก้ไขเพิ่มเติม ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

(๔) ติดตามสอดส่องการบังคับใช้และการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ในกรณีที่มีการฝ่าฝืนประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ หรือมีการร้องเรียนและยังไม่มีดำเนินการใด อาจแจ้งให้หัวหน้าส่วนงานดำเนินการสอบข้อเท็จจริงพนักงานในสังกัดที่กระทำการฝ่าฝืนโดยทันที

ข้อ ๓๖ หากฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในพบว่า มีการฝ่าฝืนประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยยังไม่มีดำเนินการใด ๆ ให้รายงานเลขาธิการทราบ และแจ้งให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลดำเนินการ ตรวจสอบการฝ่าฝืนประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณดังกล่าวทันที แล้วรายงานผลให้เลขาธิการ และฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในทราบ

หมวด ๕

ขั้นตอนการลงโทษ

ข้อ ๓๗ การพิจารณาถึงความร้ายแรงของการกระทำอันเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้คำนึงถึงพฤติกรรมของการฝ่าฝืน ความจงใจหรือเจตนา มูลเหตุจูงใจ ความสำคัญและระดับตำแหน่ง ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ฝ่าฝืน อายุ ประวัติและความประพฤติในอดีต สภาพแวดล้อมแห่งกรณี และผลร้ายอันเกิดจากการฝ่าฝืน เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาด้วย

ข้อ ๓๘ เมื่อมีการดำเนินการสอบข้อเท็จจริงตามข้อ ๓๔ แล้ว พบว่ามีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้ดำเนินการ ดังนี้

(๑) กรณีเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหมวด ๒ ประมวลจริยธรรม ให้ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับวินัยตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการพนักงาน

(๒) กรณีเป็นการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหมวด ๓ จรรยาบรรณ ให้ผู้บังคับบัญชาว่ากล่าวตักเตือน หรือดำเนินการตามควรแก่กรณีเพื่อให้มีการแก้ไขหรือดำเนินการให้ถูกต้อง หรืออาจสั่งให้ได้รับการพัฒนาตามที่เห็นสมควร

ข้อ ๓๙ ในการเลื่อน แต่งตั้ง ย้าย หรือพิจารณาความดีความชอบของพนักงานที่ถูกดำเนินการตามข้อ ๓๘ ให้นำผลการดำเนินการเกี่ยวกับจริยธรรมหรือจรรยาบรรณไปประกอบการพิจารณาด้วย

ประกาศ ณ วันที่ ๔ สิงหาคม พ.ศ. ๒๕๖๔

กฤษฎา จีนะวิจารณะ

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย