

สำเนา



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
Office of Insurance Commission

ที่ ๓๑๓๐/ ๖ ๑๖๕๕

๒

มิถุนายน ๒๕๖๐

เรื่อง การจัดทำแบบประเมินตนเอง (Compliance Self - Assessment) ของบริษัทประกันภัย
เรื่อง การมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี ๒๕๖๐

เรียน กรรมการผู้จัดการบริษัทประกันชีวิต /ผู้จัดการสาขาบริษัทประกันชีวิต

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบประเมินตนเอง (Compliance Self - Assessment) จำนวน ๑ ชุด

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้จัดทำแบบประเมินตนเอง (Compliance Self - Assessment) ของบริษัทประกันภัย เรื่อง การมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance - CG) สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมถึงร่วมกำกับดูแลและตรวจสอบบริษัทให้ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัดและมีประสิทธิภาพ

ในการนี้ สำนักงาน คปภ. จึงขอให้บริษัทจัดทำแบบประเมินตนเอง (Compliance Self - Assessment) รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย และจัดส่งคืนมายังสำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๐ ทั้งนี้ ผลการประเมินนี้จะใช้ในการกำกับและตรวจสอบบริษัทประกันภัย และเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาอบรมรางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี ๒๕๕๙

จึงเรียนมาเพื่อโปรดดำเนินการ

ขอแสดงความนับถือ

(นายสุทธิพล ทวีชัยการ)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ฝ่ายพัฒนาและกลยุทธ์การวิเคราะห์
โทร. ๐-๒๕๑๕-๓๙๙๙ ต่อ ๖๓๐๕, ๖๔๒๙
โทรสาร ๐-๒๕๑๓-๓๐๗๖

ร่าง.....ผู้ทว
พิมพ์.....ผู้ทว
.....ผู้ทว



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
Office of Insurance Commission

แบบประเมินตนเอง (Compliance Self - Assessment) ของบริษัทประกันภัย
เรื่อง การมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2560

ชื่อบริษัทประกันภัย

วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเข้ามามีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน การกำกับดูแลกิจการให้ปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงการกำกับดูแลด้านพฤติกรรมทางตลาด (Market conduct)
2. เพื่อนำมาเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในการมอบรางวัลบริษัทประกันภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2559

คำอธิบายเพิ่มเติมในการทำแบบประเมินตนเอง (Compliance Self - Assessment)

แบบประเมินตนเองฉบับนี้ประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 คำรับรองของบริษัท

ส่วนที่ 2 วิธีการกรอก และจัดส่งแบบประเมินตนเอง

ส่วนที่ 3 คำถามของแบบประเมินตนเองประกอบด้วย 3 หมวด รวมจำนวน 20 ข้อ ดังนี้

- | | |
|------------------|---|
| <u>หมวดที่ 1</u> | เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
ข้อที่ 1 - 3 รวม 3 ข้อ |
| <u>หมวดที่ 2</u> | เรื่อง การกำกับดูแลกิจการให้ปฏิบัติตามกฎหมาย
ข้อที่ 4 - 14 รวม 11 ข้อ |
| <u>หมวดที่ 3</u> | เรื่อง การกำกับดูแลกิจการด้านพฤติกรรมทางตลาด (Market conduct)
ข้อที่ 15 - 20 รวม 6 ข้อ |

ชื่อผู้ประสานงานของบริษัท

ชื่อ - นามสกุล

ตำแหน่ง

โทรศัพท์

โทรสาร

E-mail :

ส่วนที่ 1 คำรับรองของบริษัท

คำรับรองของบริษัท

บริษัท ขอส่งข้อมูลตามแบบประเมินตนเอง (Compliance Self - Assessment)
โดยข้อมูลที่ปรากฏ

ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ / 2560 วันที่
โดยกรรมการบริษัทที่เข้าร่วมการประชุมมีรายชื่อ ดังนี้

1

2

3

4

5

ไม่ผ่านการประชุมคณะกรรมการบริษัท
สาเหตุ

อื่นๆ

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ให้แก่สำนักงาน คปภ. มีความถูกต้องและสมบูรณ์

ลายมือชื่อ (signature) : _____

ชื่อ (name) : _____
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม*

วันที่ (date) : _____

ลายมือชื่อ (signature) : _____

ชื่อ (name) : _____
กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม*

วันที่ (date) : _____
ประทับตราสำคัญ (ถ้ามี)

หมายเหตุ

- * กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ซึ่งลงชื่อผูกพันบริษัทได้ตามที่ระบุในหนังสือรับรองบริษัทที่จัดกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- * กรณีบริษัทที่เป็นสาขาต่างประเทศ หมายถึง ผู้จัดการสาขา

ส่วนที่ 2 วิธีการกรอก และจัดส่งแบบประเมินตนเอง

วิธีการกรอก และจัดส่งแบบประเมินตนเอง

1. หากคำถามแบบประเมินตนเองข้อใด ที่บริษัทระบุว่า "มี" ขอให้บริษัทแสดงหลักฐานอ้างอิงในช่องหลักฐานอ้างอิง โดยขอให้ระบุชื่อเอกสาร เลขหน้า และย่อหน้าที่อ้างอิงถึงข้อมูลที่บริษัทได้ดำเนินการตามเกณฑ์ในข้อนั้น ๆ อย่างชัดเจน
2. ให้จัดทำแบบประเมินตนเองทั้งในรูปแบบเอกสารที่เป็น Hard copy ซึ่งมีลายมือชื่อของกรรมการบริษัท และในรูปแบบ Soft File ทั้ง Excel และ PDF (สำหรับ PDF ให้มีลายมือชื่อของกรรมการบริษัท)
3. ให้จัดเตรียมหลักฐานอ้างอิงที่บริษัทใช้ทั้งในรูปแบบเอกสารที่เป็น Hard copy และในรูปแบบ Soft File
4. ข้อมูลแบบประเมินตนเอง และหลักฐานอ้างอิงในรูปแบบ Soft File ให้บริษัทจัดทำเป็นแผ่น CD
5. ให้จัดส่งข้อมูลแบบประเมินตนเอง และหลักฐานอ้างอิงในรูปแบบเอกสารที่เป็น Hard copy และรูปแบบ Soft File ที่เป็นแผ่น CD มาที่ สำนักงาน คปภ. ส่งถึง "ฝ่ายพัฒนาและกลยุทธ์การวิเคราะห์ สายวิเคราะห์ธุรกิจประกันภัย" กำหนดส่งภายใน วันจันทร์ที่ 31 กรกฎาคม 2560

หากมีข้อสงสัยสามารถติดต่อได้ที่

ฝ่ายพัฒนาและกลยุทธ์การวิเคราะห์ สายวิเคราะห์ธุรกิจประกันภัย

- | | | |
|------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 1. นายชัชวาล จุฬารเรืองอักษร | โทร 02-515-3995-9 ต่อ 6305 | E-mail: chatchawanc@oic.or.th |
| 2. นางสาวจุฑาทิพย์ โค้วคาศัย | โทร 02-515-3995-9 ต่อ 6429 | E-mail: juthatipk@oic.or.th |
| | โทรสาร 02-513-3076 | |

ส่วนที่ 3 คำถามของแบบประเมินตนเอง

ข้อ	คำถาม	การประเมิน	หลักฐานอ้างอิง
หมวดที่ 1 เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน			
1	คณะกรรมการบริษัทมีการจัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการ หรือไม่	มี / ไม่มี	
2	ในการจัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทมีการคำนึงถึงการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน หรือไม่	มี / ไม่มี	
3	คณะกรรมการบริษัทมีการติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ระบุในข้อ 1 เป็นประจำ หรือไม่	มี / ไม่มี	
หมวดที่ 2 เรื่อง การกำกับดูแลกิจการให้ปฏิบัติตามกฎหมาย			
4	คณะกรรมการบริษัทมีความเข้าใจกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ (เช่น พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม หรือ พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ฯลฯ) รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลกฎหมายที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	มี / ไม่มี	
5	คณะกรรมการบริษัทมีการตระหนักถึงการดำเนินงานของบริษัท ที่อาจนำไปสู่การปฏิบัติที่ผิดกฎหมาย หรือไม่ อาทิ กฎหมายหรือกฎระเบียบสำคัญ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิต 29 มกราคม 2559 หรือ ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย 29 มกราคม 2559 ประกาศ คปภ. เรื่อง อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต 25 กันยายน 2551 หรือ ประกาศ คปภ. เรื่อง อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย 25 กันยายน 2551 	มี / ไม่มี	
6	คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย หรือไม่	มี / ไม่มี	
การบริหารความเสี่ยง (Risk management)			
7	คณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณา และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง และ ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ หรือไม่	มี / ไม่มี	
8	คณะกรรมการบริษัทมีการติดตาม และประเมินผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	มี / ไม่มี	
การลงทุน (Investment)			
9	คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีคณะกรรมการลงทุน หรือไม่	มี / ไม่มี	
10	คณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุน และติดตามผลการดำเนินงานด้านการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	มี / ไม่มี	
หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance unit)			
11	คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือไม่	มี / ไม่มี	

ข้อ	คำถาม	การประเมิน	หลักฐานอ้างอิง
การควบคุมภายใน (Internal control) และการตรวจสอบภายใน (Internal audit)			
12	คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ หรือไม่มี	มี / ไม่มี	
13	คณะกรรมการบริษัทมีการให้ความเห็นชอบในการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือไม่	มี / ไม่มี	
14	คณะกรรมการบริษัทมีการพิจารณารายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยมีการระบุความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบการรายงานทุกครั้ง หรือไม่	มี / ไม่มี	
หมวดที่ 3 เรื่อง การกำกับดูแลกิจการด้านพฤติกรรมทางตลาด (Market conduct)			
15	คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดให้จัดทำกระบวนการเสนอขายผลิตภัณฑ์ รวมถึงแนวทางปฏิบัติของพนักงานขายของบริษัท ตัวแทน หรือนายหน้า หรือไม่	มี / ไม่มี	
16	คณะกรรมการบริษัทมีการติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานขายของบริษัท ตัวแทน หรือนายหน้าอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	มี / ไม่มี	
17	คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีระบบงานจัดการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยอย่างมีความพร้อม หรือไม่	มี / ไม่มี	
18	คณะกรรมการบริษัทมีการติดตาม และประเมินผลของระบบงานจัดการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	มี / ไม่มี	
19	คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของผู้เอาประกันภัย รวมถึงให้มีช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวก หรือไม่	มี / ไม่มี	
20	คณะกรรมการบริษัทมีการติดตาม และประเมินผลของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของผู้เอาประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ หรือไม่	มี / ไม่มี	

ตัวอย่างเอกสารอ้างอิง

1. แบบประเมินตนเอง (Self - Assessment) ของบริษัทประกันภัย เรื่อง คุณสมบัติ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 ปี 2557
2. แบบประเมินตนเอง (Self - Assessment) ของบริษัทประกันภัย เรื่อง บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2 ปี 2559
3. ประกาศ คปภ. เรื่อง อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันชีวิตและนายหน้าประกันชีวิต 25 กันยายน 2551
4. ประกาศ คปภ. เรื่อง อัตราค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัย 25 กันยายน 2551
5. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต 30 ธันวาคม 2551
6. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย 30 ธันวาคม 2551
7. ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร 30 ธันวาคม 2551
8. ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร 18 พฤษภาคม 2552
9. ประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต 30 กันยายน 2556
10. ประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย 30 กันยายน 2556
11. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต 18 มิถุนายน 2557
12. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย 18 มิถุนายน 2557
13. ประกาศ คปภ. เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย 31 กรกฎาคม 2557
14. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิตของบริษัทประกันชีวิต 29 มกราคม 2559
15. ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย 29 มกราคม 2559

ทั้งนี้ข้อมูลตัวอย่างเอกสารอ้างอิงดังกล่าวสามารถ download ได้ที่ <http://www.oic.or.th>