

## แนวทางปฏิบัติในเรื่องการกำกับ การปฏิบัติงานของบริษัทประกันภัย (Compliance Function)

### คำนิยาม

“การกำกับ การปฏิบัติงาน” หมายถึง กระบวนการในการระบุ ประเมิน แนะนำ ติดตาม และ รายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (compliance risk) อย่างเป็นอิสระ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่บังคับใช้ในปัจจุบัน และที่จะมีขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ซึ่งอาจนำมาซึ่งการถูกลงโทษตามกฎหมาย ความสูญเสียทางการเงิน หรือความเสื่อมเสียชื่อเสียงของ บริษัทประกันภัยได้

กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง จะรวมถึง กฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงินและการให้ความช่วยเหลือทางการเงินกับผู้ก่อการร้าย (Money laundering and terrorist financing) ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินงานที่ดี รวมถึง การหลีกเลี่ยงและการลดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า รวมทั้งข้อมูลด้านเครดิต กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานดังกล่าวอาจขยายขอบเขต นอกเหนือจากกิจกรรมทางธุรกิจ เช่น กฎหมายการจ้างงานและกฎหมายภาษีอากร

กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง อาจมาได้จาก หลายแหล่ง ได้แก่ กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติ และมาตรฐานที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล แนวทางปฏิบัติและข้อพึงปฏิบัติ ซึ่งกำหนดโดยสมาคมประกันชีวิตไทยและสมาคมประกันวินาศภัย และข้อพึงปฏิบัติภายในบริษัทสำหรับบุคลากรของบริษัทประกันภัย กฎระเบียบเหล่านี้ อาจเป็น วิธีทางสังคมหรือค่านิยมของสังคมและการปฏิบัติอย่างยุติธรรม ซึ่งนอกเหนือไปจากกฎหมายที่ใช้บังคับ

### ความรับผิดชอบต่อการกำกับ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกันภัยมีความรับผิดชอบในการดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรเป็น ผู้อนุมัตินโยบาย กฎบัตร (Charter) หรือเอกสารทางการอื่น ๆ ที่ใช้ในการกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทควรสอบทานความเหมาะสมของนโยบาย และการนำมาปฏิบัติอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อประเมินความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายในการกำกับ การปฏิบัติงานจะสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ หาก คณะกรรมการบริษัทกำหนดเป็นระเบียบปฏิบัติที่ชัดเจน เพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในบริษัทเห็นคุณค่า และความสำคัญของความซื่อสัตย์สุจริต การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและ มาตรฐานที่เกี่ยวข้องถือว่าเป็นสิ่งจำเป็น คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการกำหนดให้มี

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่เหมาะสม คณะกรรมการบริษัทควรดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าได้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว รวมถึงปัญหาด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานได้รับการแก้ไขอย่างถูกต้องและรวดเร็ว

### ความรับผิดชอบต่อการกำกับการทำงานของผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทประกันภัยมีความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินงานของบริษัทได้รับการกำกับดูแล และมีการรายงานที่เพียงพอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่อง ผู้บริหารระดับสูงยังรับผิดชอบต่อการประเมินว่านโยบายดังกล่าวยังคงเหมาะสมอยู่หรือไม่ เมื่อสถานการณ์เปลี่ยนไป

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานควรจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และควรระบุถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่สำคัญซึ่งบริษัทประกันภัยประสบพร้อมทั้งอธิบายถึงวิธีการที่บริษัทประกันภัยจะใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว นโยบายควรกล่าวถึงหลักการพื้นฐานที่บุคลากรของบริษัท (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จะต้องยึดถือและปฏิบัติตาม นอกจากนี้ ต้องมีแนวทางการปฏิบัติในรายละเอียดสำหรับบุคลากรแต่ละส่วนงาน และระบุให้ทราบถึงความแตกต่างอย่างชัดเจนระหว่างมาตรฐานทั่วไปสำหรับบุคลากรทุกคนในบริษัทและกฎเกณฑ์ที่ใช้สำหรับบุคลากรเฉพาะกลุ่ม

### หน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

- สอบทานนโยบายเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานและการดำเนินงานตามนโยบายอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่านโยบายดังกล่าวยังคงเหมาะสมกับบริษัทและสถานการณ์ปัจจุบัน
- จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้ทำหน้าที่กำกับการปฏิบัติงานของบริษัทประกันภัยเป็นประจำ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายเรื่องการกำกับการปฏิบัติงาน
- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับประเด็นที่สำคัญหรือปัญหาเรื่องนโยบายและการดำเนินการกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทใช้ประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง เสนอให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายที่จำเป็น
- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันทีเกี่ยวกับการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้องที่มีสาระสำคัญ
- ดูแลให้แน่ใจว่าการดำเนินการหรือการลงโทษที่เหมาะสมในกรณีที่เกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

- ประเมินความน่าเชื่อถือและประสิทธิผลของหน่วยงานหรือผู้ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงานและความเพียงพอของทรัพยากรที่ใช้

### หน้าที่การกำกับ การปฏิบัติงาน (Compliance Function)

บริษัทประกันภัยต้องกำหนดหน้าที่ของการกำกับ การปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งสามารถทำได้โดยจัดให้มีกฎบัตรหรือเอกสารที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท กฎบัตรหรือเอกสารดังกล่าวต้องกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ คุณสมบัติและความเป็นอิสระของผู้ทำ หน้าที่กำกับ การปฏิบัติงาน รวมถึงมาตรฐานและจรรยาบรรณทางวิชาชีพ

กฎบัตรหรือเอกสารดังกล่าวควรกล่าวถึงเรื่องดังต่อไปนี้

- ปัจจัยที่ใช้ในการวัดความเป็นอิสระของหน่วยงานหรือผู้ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงาน
- หน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือผู้ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงาน
- ความสัมพันธ์ของหน่วยงานหรือผู้ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงานกับหน่วยงานอื่นในบริษัทประกันภัย
- สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ
- สิทธิในการปฏิบัติงานสอบสวนในกรณีที่น่าเชื่อได้ว่าเกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ หรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางกฎหมายจากภายนอกเพื่อ ทำหน้าที่ดังกล่าวตามความเหมาะสม
- รายงานอย่างเป็นทางการที่ต้องเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัท
- สิทธิในการเข้าถึงคณะกรรมการบริษัทโดยตรง

ทั้งนี้ บริษัทประกันภัยควรสื่อสารและเผยแพร่กฎบัตรหรือเอกสารทางการเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกคนในบริษัท

### ความเป็นอิสระ (Independence)

ผู้ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงานต้องมีความเป็นอิสระจากการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทประกันภัย เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตนในหน่วยงานทุกหน่วยงานของบริษัทประกันภัยที่มีความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอยู่ ผู้ทำหน้าที่ดังกล่าวต้องสามารถรายงานความผิดปกติหรือการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบที่ตรวจพบต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการบริษัท โดยไม่เกรงกลัวต่อผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง

ผู้ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงานต้องสามารถติดต่อสื่อสารกับพนักงานที่เกี่ยวข้องและเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญต่อการตรวจสอบ

ความเป็นอิสระให้หมายรวมถึงการที่ผู้ทำหน้าที่หรือหน่วยงานการกำกับ การปฏิบัติงานได้รับทรัพยากรอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ งบประมาณและผลตอบแทนที่

ให้แก่ผู้ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติงานควรเป็นไปในทางเดียวกับวัตถุประสงค์ของหน่วยงาน และไม่ ควรขึ้นอยู่กับผลการดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันภัย

การบริหารหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานอาจเป็นแบบรวมอำนาจหรือกระจายอำนาจก็ได้ ไม่ว่าจะมีการบริหารงานอย่างไร ผู้อำนวยการหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานควรรับผิดชอบการบริหาร ปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานในหน่วยงาน และการรายงานผลการตรวจสอบของพนักงานดังกล่าว พนักงานในหน่วยงานการกำกับ การปฏิบัติงานอาจไม่มีความเป็นอิสระถ้าต้องรายงานผลการ ตรวจสอบไปยังผู้บริหารของหน่วยงานที่ถูกตรวจสอบ แทนที่จะรายงานต่อผู้อำนวยการหน่วยงาน กำกับ การปฏิบัติงาน

ผู้อำนวยการหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานอาจเป็นผู้บริหารระดับสูงหรือไม่ก็ได้ ในกรณีที่ ผู้อำนวยการเป็นผู้บริหารระดับสูง ผู้อำนวยการไม่ควรเป็นผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบต่อการ ดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ส่วนในกรณีที่ผู้อำนวยการมิได้เป็นผู้บริหารระดับสูง ก็ควรสามารถ รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทได้ ในกรณีจำเป็น

ในบริษัทประกันภัยขนาดเล็ก พนักงานในหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานอาจทำหน้าที่อื่น นอกเหนือจากงานกำกับ การปฏิบัติงานได้ หากงานนั้นไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตัวอย่างเช่น พนักงานในหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานไม่ควรทำงานที่สร้างรายได้แก่บริษัท เช่น การ รับประกันภัย การลงทุน และการจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

#### **บทบาทและความรับผิดชอบ**

หน้าที่ของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน คือ การระบุหรือค้นหา การประเมิน และการ ติดตามความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของบริษัทประกันภัย และ การให้คำแนะนำ รวมถึงการรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงดังกล่าวต่อผู้บริหารระดับสูงและ คณะกรรมการบริษัท

หน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานควรมีหน้าที่ดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย หรือหากหน้าที่ดังกล่าว ไม่ได้ อยู่ในความรับผิดชอบของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน ก็ควรมีหน่วยงานอื่นที่ดำเนินการอย่าง เป็นอิสระทำหน้าที่ดังกล่าว

- ระบุหรือค้นหา และประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ เกี่ยวข้องที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันภัย รวมถึง การพัฒนากรรมธรรม์หรือสินค้าชนิด ใหม่สู่ตลาด การสานความสัมพันธ์และการติดต่อธุรกิจกับลูกค้ารายใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงใน ความสัมพันธ์กับลูกค้า

- ให้คำปรึกษา แนะนำแก่ผู้บริหารเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและ มาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึง แจ้งให้ผู้บริหารทราบโดยไม่ชักช้า ในกรณีที่มีการ เปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

- กำหนดแนวทางปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ในรูปของนโยบายและวิธีการปฏิบัติ หรือเอกสารอื่นๆ เช่น คู่มือการปฏิบัติงาน หรือวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัท และติดตามโดยทันที หากวิธีการปฏิบัติงานมีข้อบกพร่องหรือไม่เหมาะสม
- ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท โดยการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบ และรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ รายงานดังกล่าวควรกล่าวถึงการประเมินความเสี่ยง การตรวจสอบ การฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบที่พบ ความไม่เพียงพอของกฎระเบียบ และการดำเนินการแก้ไขที่ได้กระทำไปแล้ว รวมทั้ง ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัท ควรได้รับข้อมูลการฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทแก่พนักงานทั้งพนักงานทั่วไปในบริษัทและเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน
- ปฏิบัติงานในหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะอย่าง เช่น ปฏิบัติหน้าที่ด้านการป้องกันการฟอกเงิน
- ให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานในบริษัทประจักษ์ ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางติดต่อให้คำแนะนำและตอบคำถามแก่พนักงาน
- ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง เช่น หน่วยงานกำกับดูแล องค์กรกำหนดมาตรฐาน และที่ปรึกษาด้านกฎหมายจากภายนอก

ในกรณีที่หน้าที่บางอย่างอยู่ในความรับผิดชอบของหน่วยงานอื่น เช่น สำหรับบางบริษัท ประจักษ์ ฝ่ายกฎหมายและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานอาจแยกออกจากกัน โดยฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ให้คำปรึกษาแนะนำด้านกฎหมายแก่ผู้บริหาร และจัดทำแนวทางการปฏิบัติงานแก่พนักงานในบริษัท ขณะที่หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานจะเป็นรับผิดชอบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการติดตามดังกล่าวแก่ผู้บริหาร หน้าที่ที่แตกต่างกันนั้นต้องแบ่งแยกให้ชัดเจน นอกจากนี้ ควรจัดให้มีระบบการประสานงาน ติดต่อสื่อสาร และแลกเปลี่ยนข้อมูลอย่างเป็นทางการระหว่างหน่วยงานดังกล่าว ผลจากการตรวจสอบโดยหน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน เช่น หน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือการประเมินตนเองของฝ่ายบริหาร และพบการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานดังกล่าวควรรายงานผลต่อผู้อำนวยการหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานโดยไม่ชักช้า

## ผู้ปฏิบัติหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน

### ผู้อำนวยการหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

ผู้อำนวยการหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานต้องรับผิดชอบการบริหารกิจกรรมกำกับการปฏิบัติงาน โดยการกำกับดูแลการทำงานของเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมและเพียงพอและในกรณีที่มีการแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงในผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทประกันภัย ควรแจ้งให้หน่วยงานกำกับดูแลทราบ

### เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงาน

เจ้าหน้าที่ผู้ทำหน้าที่กำกับการปฏิบัติงานต้องมีคุณสมบัติ ความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์อย่างเหมาะสมและเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการติดตามการพัฒนาหรือการปรับปรุงกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง คุณสมบัติที่เจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติงานจะต้องมีได้แก่ ความเที่ยงธรรม ความเป็นกลาง ความใฝ่รู้ ความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจ ทักษะในการติดต่อสื่อสาร ความสามารถในการตัดสินใจ และความสามารถในการจัดการปัญหาในบริษัทเกี่ยวกับการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

### ประเด็นเกี่ยวกับการดำเนินกิจการในต่างประเทศ

ในกรณีที่บริษัทประกันภัยมีการดำเนินกิจการในต่างประเทศ หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานควรมีโครงสร้างที่จะทำให้แน่ใจได้ว่าปัญหาเกี่ยวกับการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องในระดับภูมิภาค จะได้รับความสนใจและแก้ไขภายใต้กรอบนโยบายการกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทโดยรวม

บริษัทประกันภัยอาจดำเนินการรับประกันภัยในต่างประเทศผ่านทางสาขา บริษัทย่อย หรือดำเนินการโดยไม่มีสำนักงานในประเทศนั้น และเนื่องจากกฎหมายหรือกฎระเบียบในแต่ละประเทศมีความแตกต่างกัน การกำกับการปฏิบัติงานหรือการแก้ไขปัญหาการฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบจึงควรเป็นการร่วมมือกันภายใต้นโยบายการกำกับการปฏิบัติงานในระดับกลุ่มบริษัททั้งหมด (Group-wide compliance policy) อย่างไรก็ตาม ลักษณะโครงสร้างของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานและหน้าที่ความรับผิดชอบควรสอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของแต่ละประเทศที่บริษัทเข้าไปดำเนินกิจการ

### ความสัมพันธ์ระหว่างหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- ขอบเขตของงานการกำกับการปฏิบัติงานควรได้รับการสอบทานเป็นประจำโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องควรรวมอยู่ในการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งแนวทางการตรวจสอบภายในควรกำหนด

ขึ้นโดยคำนึงถึงระดับของ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องด้วย หน่วยงานตรวจสอบภายในควรสอบทานงานการกำกับกับการปฏิบัติงานเพื่อให้แน่ใจว่าการกำกับดังกล่าวมีประสิทธิภาพเพียงพอที่บริษัทประกันภัยจะไม่มีผลกระทบต่อฝ่ายอื่นกฎหมาย กฎระเบียบหรือมาตรฐานที่สำคัญ

- การแบ่งแยกหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายในมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดการสอบทานการดำเนินงานที่เป็นอิสระ

#### การว่าจ้างผู้ทำหน้าที่กำกับกับการปฏิบัติงานจากภายนอก

- หน้าที่บางอย่างของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานสามารถกระทำโดยบุคคลภายนอกที่บริษัทประกันภัยว่าจ้างได้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมและดุลยพินิจของผู้บริหารหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานซึ่งควรเป็นพนักงานของบริษัทประกันภัย
- การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องควรรวมอยู่ในกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทประกันภัย ส่วนหน้าที่ที่บริษัทสามารถว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อดำเนินงานแทนได้ เช่น การทดสอบและการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งการดำเนินงานดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้บริหารหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน
- ไม่ว่าจะการดำเนินงานกำกับกับการปฏิบัติงานจะกระทำโดยบุคคลภายนอกหรือพนักงานของบริษัทเอง คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงยังคงต้องรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องของบริษัทประกันภัย

#### อ้างอิง

Bank for International Settlements. Basel Committee on Banking Supervision, Consultative Document “The compliance function in banks”. October 2003.