

## ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ

และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต

พ.ศ. ๒๕๕๗

ธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเชื่อมั่นและหลักความสุจริตใจต่อกันเป็นอย่างยิ่ง และมีหน้าที่รับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยและประชาชน เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีระบบการบริหารจัดการ หรือบรรษัทภิบาลที่ดี ส่งเสริมความมั่นคง มีความโปร่งใส และเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้เอาประกันภัย จึงเห็นควรกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกันภัยมีบทบาทและหน้าที่รับผิดชอบในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิภาพ สนับสนุนการตัดสินใจในการจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล ซึ่งระบบการควบคุมภายในครอบคลุมถึงระบบการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ การจัดโครงสร้างองค์กร การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ระเบียบอำนาจดำเนินการ และการจัดสรรทรัพยากร ทั้งด้านทรัพยากรบุคคล งบประมาณ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้เหมาะสมและเพียงพอ ในการนี้ บริษัทต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระ มีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานดูแล การปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อปฏิบัติงานสนับสนุนคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งบริษัทสามารถว่าจ้าง บุคคลภายนอกให้ปฏิบัติหน้าที่ในการตรวจสอบและติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายได้ โดยคณะกรรมการบริษัท ยังคงความรับผิดชอบในงานที่มอบหมายนั้นและต้องจัดให้มีระบบการควบคุมการปฏิบัติงาน การรายงาน ที่มีประสิทธิภาพ และการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขอย่างทันที่

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๘ (๑๑) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุม คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๕/๒๕๕๖ เมื่อวันที่ ๒๒ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๕๖ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน ของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในประกาศนี้

“นิติบุคคล” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นซึ่งจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ หรือตามกฎหมายต่างประเทศ แต่ไม่รวมถึงบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย

“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต

“บริษัทใหญ่” หมายความว่า นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัท

(๒) นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๑)

(๓) นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒) ต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการมีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒)

“บริษัทย่อย” หมายความว่า นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) นิติบุคคลที่บริษัทมีอำนาจควบคุมกิจการ

(๒) นิติบุคคลที่นิติบุคคลตาม (๑) มีอำนาจควบคุมกิจการ

(๓) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒) ต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒)

“บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน” หมายความว่า บริษัทย่อยตั้งแต่สองบริษัทย่อยขึ้นไปที่มีบริษัทใหญ่เดียวกันไม่ว่าบริษัทย่อยนั้นจะอยู่ในชั้นลำดับใด ๆ

“บริษัทร่วม” หมายความว่า นิติบุคคลที่บริษัทหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของนิติบุคคล แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า

ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละยี่สิบ แต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจตามวรรคหนึ่ง เว้นแต่จะพิสูจน์ให้เห็นเป็นอย่างอื่น

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท การถือหุ้นดังกล่าวให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทหรือนิติบุคคลเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทหรือนิติบุคคลนั้น

(๒) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือนิติบุคคลไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด

(๓) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

“ผู้มีอำนาจควบคุม” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลอื่นซึ่งโดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทหรือนิติบุคคลอย่างมีนัยสำคัญไม่ว่าอิทธิพลดังกล่าวจะสืบเนื่องจากการเป็นผู้ถือหุ้น หรือได้รับมอบอำนาจตามสัญญา หรือการอื่นใดก็ตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือบุคคลที่เข้าลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) บุคคลที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละยี่สิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทหรือนิติบุคคล

(๒) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการของบริษัทหรือนิติบุคคลนั้นได้

(๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมผู้ซึ่งรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทหรือนิติบุคคลให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทหรือนิติบุคคล

(๔) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีการดำเนินงานในบริษัทหรือนิติบุคคล หรือมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทเยี่ยงกรรมการหรือผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่มีตำแหน่งซึ่งมีอำนาจหน้าที่เช่นเดียวกับบุคคลดังกล่าวของบริษัทหรือนิติบุคคลนั้น

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลใดในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้

(๑) คู่สมรสของบุคคลดังกล่าว

(๒) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว

(๓) ห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) เป็นหุ้นส่วน

(๔) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

(๕) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (๓) หรือ (๔) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดนั้น

(๖) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (๓) หรือ (๔) หรือบริษัทตาม (๕) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดนั้น หรือ

(๗) นิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคล

“กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน” หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

“ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างไรก็ตาม

“ผู้ถือหุ้นที่มีนัย” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นในกิจการใดเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการนั้น และการถือหุ้นดังกล่าวให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และให้หมายความรวมถึง คณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการรวมอยู่ด้วย

“การตรวจสอบ” หมายความว่า กิจกรรมที่ดำเนินการอย่างเป็นอิสระและเป็นกลางที่บริษัทจัดให้มีขึ้นเพื่อให้เกิดความมั่นใจและให้คำแนะนำปรึกษาเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงาน โดยการตรวจสอบจะช่วยให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลอย่างเป็นระบบและมีระเบียบแบบแผนที่ดี

“การควบคุมภายใน” หมายความว่า กระบวนการปฏิบัติงานที่บริษัทจัดให้มีขึ้น และนำมาถือปฏิบัติเพื่อสร้างความมั่นใจ และเชื่อมั่นได้อย่างมีเหตุผลว่าบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท และทำให้รายงานทางการเงินของบริษัทมีความน่าเชื่อถือ โดยการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด

“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๔ ให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้

ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดทำระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และจัดให้มีการตรวจสอบและการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้

ระเบียบปฏิบัติตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทเก็บรักษาไว้ที่บริษัท และต้องนำส่งให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ

ข้อ ๖ ให้บริษัทจัดให้มีระบบการรับเงินและการจ่ายเงินที่มีการควบคุมเพียงพอที่จะให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานด้านการรับเงินและการจ่ายเงินมีความถูกต้องครบถ้วน ซึ่งต้องมีระบบการจัดเก็บเอกสารและบันทึกข้อมูลที่พร้อมให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ การรักษาความปลอดภัยของเอกสารและข้อมูล และตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินและการยืนยันการกระทบบยอดอย่างสม่ำเสมอ

ข้อ ๗ บริษัทต้องจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องอย่างน้อยเป็นระยะเวลาห้าปี นับตั้งแต่วันที่รับเงินหรือจ่ายเงิน

ในกรณีที่ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง เป็นรายการที่บริษัทต้องลงในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชีที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทตามมาตรา ๔๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่าสิบปีนับตั้งแต่วันที่ลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชียุคนั้น หรือนับตั้งแต่วันที่บริษัทพ้นจากความรับผิดชอบตามรายการที่มีความรับผิดชอบครั้งสุดท้าย ทั้งนี้แล้วแต่อย่างไรจะยาวกว่า

หากบริษัทประสงค์จะจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานในรูปสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย บริษัทต้องจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล

ข้อ ๘ สำนักงานอาจกำหนดแนวทางในรายละเอียดเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ และเมื่อมีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว ให้ถือว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามประกาศนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว

## หมวด ๒

### การรับเงิน

ข้อ ๙ ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินตามข้อ ๕ ให้บริษัทกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติงานระยะเวลา ผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน และผู้สอบทานความถูกต้องครบถ้วน โดยพิจารณาถึงการสอบทานซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้จัดทำบัญชีกับผู้มีอำนาจอนุมัติรับประกันภัย และระหว่างเจ้าหน้าที่ที่ต้องติดต่อกับลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติการดำเนินงานสนับสนุนอย่างชัดเจน

ข้อ ๑๐ ให้บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมการใช้ใบเสร็จรับเงินและการกระทบบยอดระหว่างเงินในบัญชีกับยอดใบรับเงินชั่วคราวหรือใบเสร็จรับเงิน เพื่อให้สามารถตรวจสอบรายการการรับเงินและป้องกันการออกใบเสร็จโดยไม่นำเงินส่งบริษัทหรือไม่มีการบันทึกข้อมูลการรับเงิน

ข้อ ๑๑ ให้บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมบัญชีพัก หรือบัญชีอื่นซึ่งมีลักษณะเดียวกัน และระบบติดตามหนี้รวมถึงการจัดอายุหนี้ผิदन

ข้อ ๑๒ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุรายละเอียดการรับเงินของบริษัทที่สามารถตรวจสอบได้ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) วันที่บริษัทรับเงิน

(๒) ชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้ที่จ่ายเงินให้แก่บริษัท

(๓) ประเภทของเงินรับ โดยให้ระบุว่า การรับเงินนั้นเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ใด

(๔) จำนวนเงินที่รับ

(๕) วิธีการรับเงิน

(๖) ชื่อธนาคารและเลขที่บัญชีธนาคารของผู้ที่จ่ายเงินให้แก่บริษัทกรณีโอนเงินผ่านธนาคาร หรือหมายเลขเช็คกรณีที่จ่ายด้วยเช็ค หรือหลักฐานการรับเงินโดยวิธีอื่น

(๗) ชื่อธนาคารและเลขที่บัญชีธนาคารที่บริษัทใช้รับเงิน

(๘) เลขที่ใบสำคัญรับเงิน

ในกรณีการรับเงินค่าเบี้ยประกันภัย ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้เอาประกันภัย

(๒) เลขที่กรมธรรม์ประกันภัย

(๓) รายการงวดที่ส่งค่าเบี้ยประกันภัย

(๔) ปีกรมธรรม์ประกันภัย

(๕) เลขที่ใบเสร็จรับเงิน

ในกรณีการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อผู้เอาประกันภัยต่อ หรือผู้รับประกันภัยต่อ

(๒) ชื่อหรือเลขที่ของสัญญาประกันภัยต่อ

(๓) ปีที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตามสัญญาประกันภัยต่อ

ในกรณีที่บริษัทแยกจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน บริษัทต้องสามารถแสดงข้อมูลและเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ตามที่ระบุในข้อนี้ได้อย่างครบถ้วนพร้อมที่จะให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ และต้องนำส่งรายงานแสดงรายละเอียดการรับเงินให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ

หมวด ๓

การจ่ายเงิน

ข้อ ๑๓ ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการจ่ายเงินตามข้อ ๕ ให้บริษัทกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติงาน เอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณาจ่ายเงิน ระยะเวลา ผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน ผู้สอบทาน ความถูกต้องครบถ้วน และจำนวนเงินที่บริษัทสามารถชำระเป็นเงินสดได้ รวมถึงผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงิน

โดยพิจารณาถึงการสอบทานซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้จัดทำบัญชีกับผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายเงิน และระหว่างเจ้าหน้าที่ที่ต้องติดต่อกับลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติการด้านงานสนับสนุนอย่างชัดเจน

การจ่ายเงินของบริษัทให้บริษัทจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อม หรือโอนเข้าบัญชีพร้อมระบุรายละเอียดเกี่ยวกับผู้รับเงินให้ชัดเจน เว้นแต่การจ่ายเงินไม่เกินจำนวนที่บริษัทกำหนดให้สามารถจ่ายเป็นเงินสดได้อย่างไรก็ตาม ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ให้เป็นดุลยพินิจของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทที่จะเห็นชอบให้ชำระเป็นเงินสดเกินกว่าจำนวนที่บริษัทกำหนดได้เป็นกรณี ๆ ไป โดยให้จัดทำบันทึกชี้แจงเหตุผลความจำเป็นประกอบด้วย

ข้อ ๑๔ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุรายละเอียดการจ่ายเงินของบริษัทที่สามารถตรวจสอบได้ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) วันที่ผู้รับเงินได้รับเงิน หรือวันที่จ่ายเงินตามที่บันทึกในสมุดทะเบียนค่าสินไหมทดแทน โดยอนุโลม

(๒) ชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้รับเงิน

(๓) ประเภทของเงินจ่าย โดยให้ระบุว่า การจ่ายเงินนั้นเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ใด

(๔) จำนวนเงินที่จ่าย

(๕) วิธีการจ่ายเงิน

(๖) ชื่อธนาคารและเลขที่บัญชีธนาคารของบริษัทที่ใช้จ่ายเงินกรณีโอนเงินผ่านธนาคาร หรือเลขที่เช็คกรณีจ่ายด้วยเช็ค หรือหลักฐานการจ่ายเงินโดยวิธีอื่น

(๗) ชื่อธนาคาร และเลขที่บัญชีของผู้รับเงิน กรณีการโอนเงินผ่านธนาคาร

(๘) เลขที่ใบสำคัญจ่าย

ในกรณีการจ่ายเงินตามสัญญาประกันภัย ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยอื่น

(๒) เลขที่กรมธรรม์ประกันภัย

(๓) รายการผลประโยชน์

(๔) ปีกรมธรรม์ประกันภัย

(๕) จำนวนทุนประกันภัย

ในกรณีการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) ชื่อผู้เอาประกันภัยต่อ หรือผู้รับประกันภัยต่อ

(๒) ชื่อหรือเลขที่ของสัญญาประกันภัยต่อ

(๓) ปีที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตามสัญญาประกันภัยต่อ

ในกรณีที่บริษัทแยกจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน บริษัทต้องสามารถแสดงข้อมูลและเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ตามที่ระบุในข้อนี้ได้อย่างครบถ้วนพร้อมที่จะให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ และต้องนำส่งรายงานแสดงรายละเอียดการจ่ายเงินให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ

ข้อ ๑๕ ให้บริษัทจัดให้มีระบบติดตามเช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน เพื่อให้สามารถติดตามจำนวนและระยะเวลาที่รอการขึ้นเงิน รวมถึงการบันทึกบัญชีให้ถูกต้องตรงตามประเภทบัญชีด้วย

#### หมวด ๔

คณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ข้อ ๑๖ ให้บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในหมวดนี้ เว้นแต่บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบนั้นสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ ๒๑ และข้อ ๒๓ และกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ ๒๔ ข้อ ๒๕ ข้อ ๒๖ ข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ ข้อ ๒๙ และข้อ ๓๐ ได้อย่างครบถ้วน

กรณีสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่มีคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานภูมิภาค ตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับธุรกิจประกันภัยของประเทศนั้นกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบนั้น เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศได้ โดยต้องแสดงเอกสารหลักฐานจนเป็นที่พอใจของสำนักงานว่าคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวสามารถปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการตามวรรคหนึ่งได้อย่างครบถ้วน

ให้บริษัทนำส่งมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ รายชื่อของคณะกรรมการตรวจสอบ หนังสือรับรอง และประวัติของกรรมการตรวจสอบตามแบบที่สำนักงานกำหนดต่อสำนักงานภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดส่งกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เข้ารับตำแหน่งหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎบัตรอย่างมีนัยสำคัญ กรณีที่บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้จัดส่งข้อมูลดังกล่าวต่อสำนักงานภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

กรณีที่กรรมการตรวจสอบลาออก หรือถูกถอดถอนก่อนครบวาระ บริษัทต้องรายงานพร้อมแจ้งเหตุผลต่อสำนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่พ้นสภาพการเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ

ข้อ ๑๗ บริษัทต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยสามคน ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการตรวจสอบ



(๒) มีกรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด การนำส่งรายละเอียดการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อสำนักงาน ให้นำความในข้อ ๑๖ วรรคสาม และวรรคสี่ มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๑๘ กรรมการตรวจสอบตามข้อ ๑๗ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี หรือการเงิน อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

(๒) ไม่มีความบกพร่องในด้านความสามารถตามกฎหมาย

(๓) ไม่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือ หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

(๔) ไม่มีประวัติการถูกดำเนินคดีหรือถูกกล่าวโทษที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานที่มีลักษณะ หลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์

(๕) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมในการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ เจ้าหนี้ตามสัญญาประกันภัย บริษัท หรือผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ ลักษณะของพฤติกรรม ที่ไม่เหมาะสมดังกล่าวให้เป็นที่ไปตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด

ข้อ ๑๙ กรรมการอิสระตามข้อ ๑๗ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(๑) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้น ของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(๒) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้ เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณี ที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการ ที่มีอำนาจควบคุมบริษัท

(๓) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายใน ลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(๔) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณ อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียุ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใด จะต่ำกว่า

(๕) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงาน สอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ เข้ารับตำแหน่ง

(๖) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(๗) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(๘) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน ที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

(๙) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้ว กรรมการอิสระ อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะได้

ความใน (๒) (๔) (๕) และ (๖) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ของบริษัทในช่วงสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ให้ใช้บังคับกับกรรมการอิสระที่เข้ารับตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ เป็นต้นไป

เพื่อประโยชน์ตาม (๕) และ (๖) คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ แล้วแต่กรณี ในนามของนิติบุคคลนั้น

ข้อ ๒๐ ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ ๑๙ (๔) หรือ (๖) ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

(๑) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

(๒) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

(๓) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ ข้อ ๒๑ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(๑) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

(๒) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(๓) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(๔) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(๕) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานโดยไม่ชักช้า

(๖) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

(๗) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

ในการปฏิบัติหน้าที่ตามวรรคหนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่สำนักงานกำหนดและนำส่งต่อสำนักงานภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ข้อ ๒๒ กรรมการตรวจสอบต้องมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินสี่ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง ในกรณีที่บริษัทกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบไว้ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้กรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบวาระเดิม แต่ไม่เกินสี่ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งเพราะครบกำหนดวาระตามวรรคหนึ่ง อาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้โดยมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มหรือลดจำนวนกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบลาออก หรือถูกถอดถอนก่อนครบวาระ บริษัทต้องรายงานพร้อมแจ้งเหตุผลต่อสำนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่พ้นสภาพการเป็นกรรมการตรวจสอบ การแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบใหม่เข้ามาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการตรวจสอบเดิม ให้นำความในข้อ ๑๖ วรรคสาม มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ข้อ ๒๓ คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการดำเนินงานของบริษัท

ข้อ ๒๔ บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

หน่วยงานตรวจสอบภายในตามวรรคหนึ่ง บริษัทอาจว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ทำหน้าที่ตรวจสอบ หรือใช้หน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทก็ได้ โดยต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ข้อ ๒๕ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องมีความอิสระในการปฏิบัติงาน สามารถเข้าถึงและตรวจสอบบันทึกรายงานหรือข้อมูลของบริษัทตามที่จำเป็นต้องใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานได้ รายงานข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ ให้ข้อเสนอแนะ และเสนอความเห็นในการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง

ข้อ ๒๖ หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องจัดทำแผนการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร ที่ประกอบด้วยวัตถุประสงค์ ขอบเขต ความถี่ในการตรวจสอบ ทรัพยากรที่ต้องใช้ และระยะเวลาของการตรวจสอบ โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ข้อ ๒๗ ในกรณีที่บริษัทว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบภายในโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ให้บริษัททำสัญญาจ้างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตของงาน การเข้าถึงข้อมูลบุคลากร สถานที่ รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ระเบียบปฏิบัติที่ใช้ ความเป็นเจ้าของ การเป็นผู้ดูแลรักษากระดาษทำการ และเก็บรักษาความลับของข้อมูลที่ได้ระหว่างการปฏิบัติงาน

บุคคลภายนอกที่รับจ้างทำการตรวจสอบภายในตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ใด ๆ ต่อบริษัท และไม่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

การว่าจ้างให้บุคคลภายนอกเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในตามวรรคหนึ่ง ให้ถือว่ากระทำโดยบริษัท และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของบริษัท

ข้อ ๒๘ หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) สอบทานและรายงานความถูกต้อง ครบถ้วนของการบันทึกบัญชีตามนโยบายการเงิน และการบัญชี

(๒) ตรวจสอบให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้และเป็นไปตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(๓) ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(๔) ตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงตามกรอบ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

(๕) ประเมินวิธีการปกป้องสินทรัพย์ของบริษัทและผู้เอาประกันภัย และตรวจสอบการมีอยู่ของสินทรัพย์

(๖) ตรวจสอบทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ

(๗) ประเมินระบบงานสารสนเทศเพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมทุกกิจกรรมที่ใช้คอมพิวเตอร์ รวมถึงมีระบบการสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

(๘) ประเมินความน่าเชื่อถือของระบบการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น รวมถึงการเก็บรักษาความลับกรณีที่พนักงานรายงานการฝ่าฝืนกฎระเบียบ รวมถึงการให้ความคุ้มครองจากการถูกตอบโต้และการติดตามผลตามความเหมาะสม

(๙) จัดทำรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งระบุสิ่งที่ตรวจพบที่สำคัญจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อเสนอแนะและการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัท

(๑๐) ควบคุมและจัดเก็บรายงานผลการตรวจสอบและกระต่ายทำการ รวมถึงการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

ข้อ ๒๙ บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหน่วยงานอื่นที่เทียบเท่า ซึ่งมีความเป็นอิสระ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดให้มีตัวแทนซึ่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงานในนามของบริษัทและให้บริษัทแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและสำนักงาน ภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการแต่งตั้งหรือสิ้นสุดการแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการรายงานการสิ้นสุดการแต่งตั้ง ให้บริษัทระบุเหตุแห่งการสิ้นสุดนั้นด้วย

ข้อ ๓๐ หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายมีหน้าที่อย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงจัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นลายลักษณ์อักษร และอบรมให้ความรู้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

(๒) พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายโดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง กำหนดวิธีจัดการความเสี่ยง ติดตาม รายงานผลการประเมินการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งระบุสาเหตุการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและแนวทางการแก้ไข รวมถึงปัญหาที่ได้รับการแก้ไขแล้ว เสนอต่อผู้บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัท

(๓) ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำและดำเนินแผนการบริหารความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นประจำทุกปี โดยระบุช่วงเวลาและหน่วยงานรับผิดชอบ รวมถึงการดำเนินการแก้ไขปัญหาที่อาจทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้

(๔) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงรายงานการฝ่าฝืนกฎหมายและการสอบสวนผู้บริหาร และรายงานการถูกรับหรือถูกดำเนินการทางกฎหมายใด ๆ โดยสำนักงานหรือหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง

(๕) เป็นผู้ประสานงานกับสำนักงานในนามของบริษัท และปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ อาทิจานในด้านกำกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

หมวด ๕  
การควบคุมภายใน

ข้อ ๓๑ คณะกรรมการบริษัทต้องรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม โดยให้บริษัทมีโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจการหลัก ประกอบด้วยกิจกรรมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงิน และการจ่ายเงิน โดยบริษัทต้องมีระบบการควบคุมภายใน ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

ข้อ ๓๒ ระบบการควบคุมภายในตามข้อ ๓๑ ต้องมีองค์ประกอบอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(๑) การควบคุมให้ระบบการรับเงินและการจ่ายเงินเป็นตามหมวด ๑ หมวด ๒ และหมวด ๓ ในประกาศนี้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานอื่นที่นำส่งสำนักงาน มีความถูกต้องแม่นยำ เพียงพอ และเป็นปัจจุบัน

(๒) การเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ

(๓) จัดให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน

(๔) การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ออกจากกันอย่างชัดเจน และจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งสื่อสารและอบรมให้พนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมหรือมีความรับผิดชอบในระดับสูง หรือเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง รับทราบและเข้าใจในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท

(๕) กำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม มีการควบคุมในระดับต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงาน ระดับบริษัท และระดับกลุ่มบริษัท (ถ้ามี)

(๖) การติดตาม ประเมินผล และความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

ข้อ ๓๓ บริษัทต้องจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับกระบวนการทำงานของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษร

ข้อ ๓๔ บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกต ที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือสำนักงาน ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ

ข้อ ๓๕ บริษัทต้องมีระบบการตรวจสอบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเคร่งครัด

ข้อ ๓๖ บริษัทต้องมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นระยะ ๆ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานทุกครั้ง

การรายงานตามวรรคหนึ่ง ต้องไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง และให้จัดเก็บรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ที่บริษัท เพื่อให้สำนักงานสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบการทุจริต หรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน

ประกาศ ณ วันที่ ๑๘ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๗

รังสรรค์ ศรีวรศาสตร์

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย