

## FAQ แบบประเมิน CG SAQ ปี 2564 (ณ วันที่ 18 สิงหาคม 2564)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1	แบบประเมิน CG SAQ ทางสำนักงาน คปภ. มีวัตถุประสงค์ในการจัดทำอย่างไร	แบบประเมินฉบับนี้จะเป็นเครื่องมือสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินตนเองในเบื้องต้นและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการในมิติต่างๆ ทั้งในแง่การให้ทิศทาง การกำหนดนโยบายที่สำคัญ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลการดำเนินงานในภาพรวม เช่น การประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่ครอบคลุมในทุกมิติ เพื่อที่สำนักงาน คปภ. จะได้นำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดระดับความเสี่ยงในการกำกับดูแลบริษัท อีกทั้งยังเป็นการเก็บข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันจะนำมาซึ่งการยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของของอุตสาหกรรมประกันภัยตามแนวทางมาตรฐานสากลต่อไป
2	ทางสำนักงาน คปภ. ระบุหรือไม่ว่า ใครเป็นผู้ตอบแบบประเมิน CG SAQ	เนื่องจากแบบประเมินนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ดังนั้นทางสำนักงาน คปภ. จึงคาดหวังที่จะได้รับผลการประเมินและความคิดเห็นจากคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ ดังนั้น ในการตอบแบบประเมินในแต่ละข้อบริษัทต้องประเมินภาพรวมของการบริหารจัดการของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยกำหนดให้แต่ละบริษัทนำเสนอผลการตอบแบบประเมินบริษัทละ 1 ฉบับ
3	ในกรณีบริษัทที่เป็นสาขา คณะกรรมการบริษัท ในที่นี้หมายถึงคณะกรรมการชุดใด	“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต/วินาศภัย และให้หมายความรวมถึง <u>คณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต/วินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการรวมอยู่ด้วย</u> ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัย พ.ศ. 2562
4	แบบประเมิน CG SAQ ประกอบด้วยคำถามจำนวนกี่ข้อ มีวิธีการตอบแบบใด	คำถามของแบบประเมินประกอบด้วยคำถาม 5 หมวด รวมจำนวนทั้งหมด 85 ข้อ โดยในแต่ละข้อได้ระบุวิธีการตอบ เช่น เลือกคำตอบเพียง 1 ข้อ เลือกคำตอบได้มากกว่า 1 ข้อ โปรดระบุตัวเลข โปรดเรียงลำดับความสำคัญจากมากไปน้อย พร้อมตัวเลือกคำตอบ โดยในบางข้อมีการกำหนดให้แนบเอกสารอ้างอิงที่สามารถสนับสนุนคำตอบของบริษัท

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
5	สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทตอบกลับแบบประเมิน CG SAQ ภายในวันที่เท่าไร และส่งผ่านช่องทางใด	สำนักงาน คปภ. กำหนดให้ตอบกลับแบบประเมินภายในวันที่ 30 กันยายน 2564 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยสำนักงาน คปภ. แจ้งช่องทางและรหัสผู้ใช้สำหรับการตอบแบบประเมิน CG SAQ ผ่าน E-mail ของผู้ประสานงานที่บริษัทได้แจ้งรายชื่อต่อสำนักงาน คปภ. ให้ทราบต่อไป โดยในระหว่างนี้ขอให้บริษัทดำเนินการเตรียมพร้อมข้อมูลในการตอบแบบประเมินที่ได้รับ
6	ทางสำนักงาน คปภ. สามารถให้ไฟล์แบบประเมิน CG SAQ ในรูปแบบ Excel ได้หรือไม่ และมีฉบับภาษาอังกฤษหรือไม่	สำนักงาน คปภ. ทำการเผยแพร่แบบประเมิน CG SAQ ในรูปแบบ Excel ฉบับภาษาไทย โดยบริษัทสามารถดาวน์โหลดผ่าน Link <a href="https://www.oic.or.th/th/industry/company/audit/1242/1">https://www.oic.or.th/th/industry/company/audit/1242/1</a>
7	ทางสำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทมีการรับรองความถูกต้องของข้อมูลในการตอบแบบประเมิน CG SAQ หรือไม่	สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทมีการรับรองความถูกต้องของข้อมูลในการตอบแบบประเมิน CG SAQ โดยกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ซึ่งลงชื่อผูกพันบริษัทได้ตามที่ระบุในหนังสือรับรองบริษัทที่จัดกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรณีบริษัทที่เป็นสาขาต่างประเทศ หมายถึง ผู้จัดการสาขานอกจากนี้ ให้บริษัทนำผลการตอบแบบประเมินที่จัดส่งให้กับสำนักงาน คปภ. รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ และนำเสนอรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทในวาระดังกล่าวให้กับสำนักงาน คปภ. ภายใน 15 วันนับจากวันที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท
8	การลงลายมือชื่อในหน้าคำรับรองของบริษัทสามารถใช้ลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์ได้หรือไม่	บริษัทสามารถลงลายมือชื่อด้วยลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์เพื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในหน้าคำรับรองของบริษัทได้
9	หากบริษัทไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทภายในวันที่ 30 กันยายน 2564 ควรทำอย่างไร	ให้กรรมการผู้มีอำนาจลงนามรับรองแบบประเมินเท่านั้น และนำเสนอแบบประเมินดังกล่าวภายในระยะเวลาที่สำนักงาน คปภ. กำหนด และให้บริษัทนำผลการประเมินเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทนับจากวันที่บริษัทได้นำส่งแบบประเมินให้สำนักงาน คปภ. และให้บริษัทนำเสนอรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทมายังสำนักงาน คปภ. ภายใน 15 วัน นับจากวันที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท
10	เนื่องจากสถานการณ์ในปัจจุบันที่ทุกบริษัทมีการ WFH จึงมีผลกระทบในเรื่องการจัดเตรียมเอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัท จึงขอสอบถามว่า ในปีนี้ต้องแนบเอกสารอ้างอิงหรือไม่	สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทนำเสนอหลักฐานอ้างอิงประกอบการตอบแบบประเมิน CG SAQ เพื่อยืนยันความถูกต้องของข้อมูล เนื่องจากเอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัทเป็นข้อมูลสำคัญที่ทางสำนักงาน คปภ. จะนำมาใช้ประกอบการพิจารณาร่วมกับคำตอบของบริษัท ดังนั้น การแนบเอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบจะช่วยให้สำนักงาน คปภ. สามารถประเมินข้อมูลที่สนับสนุนคำตอบของบริษัทได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
11	เอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัท ควรเป็นเอกสารอ้างอิงแบบใด	เอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัท ควรเป็นเอกสารอ้างอิงที่แสดงให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท เช่น รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกาศ/คำสั่งของบริษัท รายงานที่ได้มีการนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น
12	เอกสารอ้างอิงที่แนบ จำเป็นต้องมีการระบุตำแหน่งที่ชัดเจนหรือไม่ เช่น อ้างอิงรายงานฉบับนี้ หน้าเท่าไร ข้ออะไร	เอกสารอ้างอิงที่บริษัทจะต้องแนบประกอบการตอบคำถามในแบบประเมินฉบับนี้ จะเป็นข้อมูลเพื่อช่วยให้สำนักงาน คปภ. ได้ทราบถึงแหล่งที่มาของข้อมูลที่บริษัทนำมาอ้างอิง ดังนั้น บริษัทควรระบุให้ชัดเจนถึงชื่อรายงาน หน้า หรือข้อความที่สามารถสื่อให้เห็นถึงการที่บริษัทได้มีการดำเนินการตามข้อคำถามนั้นๆ
13	เอกสารอ้างอิง สามารถนำส่งเป็นภาษาต่างประเทศได้หรือไม่	บริษัทสามารถแนบเอกสารอ้างอิงเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษเท่านั้น
14	หากเอกสารฉบับใดมีการนำส่งสำนักงาน คปภ. ไปแล้ว เช่น นโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง บริษัทสามารถอ้างถึงเอกสารฉบับนั้น และไม่แนบเอกสารในแบบประเมินนี้ได้หรือไม่	ขอความอนุเคราะห์บริษัทแนบเอกสารอีกครั้ง เนื่องจากในบางข้อคำถามระบบจะมีการกำหนดให้แนบเอกสารในข้อนั้น ถึงจะถือว่าตอบคำถามนั้นแล้ว
15	หากต้องมีการแนบเอกสารอ้างอิง สามารถนำส่งในรูปแบบไฟล์ แผ่น CD หรือ Flash Drive ได้หรือไม่	การจัดทำแบบประเมินฉบับนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกและเพื่อง่ายต่อการตอบแบบประเมินของบริษัท สำนักงาน คปภ. จะให้บริษัทประเมินผ่านทางระบบ ซึ่งหากในข้อคำถามมีการกำหนดให้บริษัทแนบเอกสารประกอบการตอบ บริษัทสามารถดำเนินการแนบเอกสาร (attach file) ในระบบดังกล่าวได้ในทันที
16	บริษัทสามารถที่จะเปลี่ยนคำตอบ หลังจากที่ทำทางบริษัทได้นำส่งแบบประเมินแล้ว ได้หรือไม่	บริษัทสามารถนำส่งข้อมูลการตอบแบบประเมิน CG SAQ ได้เพียงครั้งเดียว ดังนั้น ในการตอบแบบประเมินขอให้บริษัทพิจารณาคำตอบพร้อมเอกสารแนบประกอบคำตอบให้รอบคอบ ครบถ้วน ก่อนที่จะมีการนำส่งแบบประเมินผ่านระบบ
17	ในกรณีที่คำตอบจากแบบประเมิน CG SAQ ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด สำนักงาน คปภ. จะมีบทลงโทษต่อบริษัทหรือไม่	การจัดทำแบบประเมิน CG SAQ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินตนเองในเบื้องต้นและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการในมิติต่างๆ เพื่อที่สำนักงาน คปภ. จะนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ประกอบการพัฒนาและยกระดับมาตรฐานอุตสาหกรรมประกันภัยไทยให้ทัดเทียมมาตรฐานสากลต่อไป

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
18	ภายหลังจากที่บริษัทตอบแบบประเมินเรียบร้อยแล้ว ทางสำนักงาน คปภ. จะแจ้งผลการประเมินจากแบบประเมินดังกล่าว ให้บริษัททราบหรือไม่	สำนักงาน คปภ. จะทำการรวบรวมและประมวลผลข้อมูลที่ได้รับจากการตอบแบบประเมิน CG SAQ ของบริษัทประกันภัย และทำการเผยแพร่ข้อมูลในภาพรวมของธุรกิจ
19	แบบประเมิน CG SAQ จะมีการปรับปรุงอีกหรือไม่	สำนักงาน คปภ. เปิดให้บริษัทประกันภัยแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อแบบประเมิน CG SAQ (ในส่วนของ ส่วนที่ 4 ของแบบประเมิน) เพื่อนำไปปรับปรุงให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยจะมีการพัฒนาและปรับปรุงในปีต่อไป
20	ในบางคำถามที่มีการระบุว่า “ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา” หมายถึง ช่วงระยะเวลาใด	หมายถึง ช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563  หมายเหตุ เนื่องจากปีนี้เป็นปีแรกในการตอบแบบประเมิน ซึ่งสำนักงาน คปภ. ได้ให้บริษัทตอบแบบประเมินในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2564 จึงขอให้บริษัทประเมินถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 สำหรับการตอบแบบประเมินในปีถัดไป ทางสำนักงาน คปภ. คาดว่า จะให้บริษัทตอบแบบประเมินในช่วงต้นปี ดังนั้น ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา จะใช้ระยะเวลาตามปฏิทิน คือ ช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม ของปีที่ผ่านมา
21	ในคำถามข้อ 9 ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบและดำเนินการในเรื่องต่างๆ และมีการรายงานการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ จะถือว่าคณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมแล้วหรือไม่อย่างไร	ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบและดำเนินการในเรื่องต่างๆ และมีการรายงานการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ ถือเสมือนว่าคณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมและรับรู้การดำเนินงานต่างๆของบริษัท ซึ่งบริษัทสามารถแนบรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงได้
22	ในคำถามข้อ 15 รวมถึงคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการบริษัทด้วยหรือไม่	เป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเท่านั้น
23	ในคำถามข้อ 22 ตัวเลือกคำตอบที่ระบุว่า “แผนการสืบทอดตำแหน่งงาน” หมายความว่าอย่างไร	แผนการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession plan) คือ แผนที่จัดทำขึ้นเพื่อรองรับ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูงเกษียณอายุ ลาออก หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ทั้งนี้ เหตุที่ต้องให้ความสำคัญกับการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน เนื่องมาจากธุรกิจประกันภัยถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่มีความเฉพาะตัวและค่อนข้างมีความซับซ้อน ผู้บริหารระดับสูงจึงมีความสำคัญต่อการกำหนดเป้าหมาย และ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		<p>การนำองค์กรไปสู่เป้าหมายตามเป้าประสงค์ของบริษัท ดังนั้น การวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานจะเป็นกระบวนการเชิงรุกที่จะช่วยลดปัญหาการขาดผู้บริหารระดับสูงซึ่งเป็นตำแหน่งที่สำคัญ ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถสรรหา พัฒนา หรือเตรียมพร้อมบุคลากรที่มีคุณสมบัติใกล้เคียงเข้ามาทดแทนได้ทันทีอันจะสร้างความต่อเนื่องในการบริหารงานแบบไร้รอยต่อ ป้องกันไม่ให้เกิดการสะดุดระหว่างรอการทดแทน ทำให้กระบวนการทำงานขององค์กรยังดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง</p>
24	<p>ผู้บริหารระดับสูงที่ต้องมีกระบวนการในการสืบทอดตำแหน่งงาน หมายความว่าถึงผู้บริหารในระดับใดบ้าง</p>	<p>ผู้บริหารระดับสูงที่ใช้อ้างอิงในแบบประเมินฉบับนี้ ให้เป็นไปตามนิยามของผู้บริหารที่กำหนดอยู่ใน ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ดังนี้</p> <p>“ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึง ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า</p>
25	<p>ในคำถามข้อ 25 การสื่อสารจากผู้บริหารของบริษัทแม่ในต่างประเทศ นับเป็นการสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงลงมาหรือไม่</p>	<p>กรณีที่มีบริษัทแม่อยู่ต่างประเทศ และมีการสื่อสารนโยบายมายังบริษัทลูกถือว่าการสื่อสารนโยบายได้ โดยขอให้นำส่งเอกสารอ้างอิงประกอบ ตัวอย่าง เช่น E-mail จดหมาย รายงานการประชุม และรายงานประจำปี เป็นต้น</p>
26	<p>การทดสอบสถานะวิกฤต (stress test) ที่ระบุในแบบประเมินนี้ หมายถึง การทดสอบสถานะวิกฤต (stress test) ในกรณีใด</p>	<p>การทดสอบสถานะวิกฤต (stress test) ในที่นี้ หมายถึง การทดสอบสถานะวิกฤต (stress test) ทั้งที่สำนักงาน คปภ. สั่งให้มีการจัดทำหรือบริษัทต้องมีการจัดทำตามกฎหมาย รวมถึงการทดสอบสถานะวิกฤตที่บริษัทมีการจัดทำภายใน</p>
27	<p>ในคำถามข้อ 45 กรณีบริษัทมีความต้องการแหล่งเงินทุนฉุกเฉิน ในที่นี้หมายถึงความต้องการแหล่งเงินทุนเพื่อจุดประสงค์ใด</p>	<p>ความต้องการแหล่งเงินทุนฉุกเฉินในที่นี้หมายถึงกรณีที่ต้องระดมความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทที่มีความเสี่ยงที่จะต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนดจำเป็นต้องดำเนินการเพิ่มทุนอย่างเร่งด่วน</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
28	ในคำถามข้อ 80 ISO 22301 Business Continuity Management คืออะไร	ISO 22301 เป็นมาตรฐานสากลสำหรับการจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งระบุข้อกำหนดในการวางแผน ดำเนินการ ติดตาม ตรวจสอบ ทบทวน และปรับปรุง ระบบการจัดการ เพื่อให้ธุรกิจยังคงดำเนินงานไปได้โดยไม่หยุดชะงัก ในกรณีที่ธุรกิจต้องประสบกับสถานการณ์ไม่ปกติ ไม่ว่าจะเป็นภัยคุกคามจากภายนอกหรือจากภายใน

กรณีมีข้อสงสัยหรือต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมสามารถติดต่อได้ที่

E-mail: [monitoring@oic.or.th](mailto:monitoring@oic.or.th)

.....