

FAQ แบบประเมิน CG SAQ ปี 2565 (ณ วันที่ 8 กันยายน 2565)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
1	แบบประเมิน CG SAQ ทางสำนักงาน คปภ. มีวัตถุประสงค์ในการจัดทำอย่างไร	แบบประเมินฉบับนี้เป็นเครื่องมือสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินตนเองในเบื้องต้นและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการในมิติต่างๆ ทั้งในแง่การให้ทิศทาง การกำหนดนโยบายที่สำคัญ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลการดำเนินงานในภาพรวม เช่น การประเมินระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่ครอบคลุมในทุกมิติ เพื่อที่สำนักงาน คปภ. จะได้นำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดระดับความเสี่ยงในการกำกับดูแลบริษัท อีกทั้งยังเป็นการเก็บข้อมูลเพื่อใช้ประกอบการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่นจะนำมาซึ่งการยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของของอุตสาหกรรมประกันภัยตามแนวทางมาตรฐานสากลต่อไป
2	ทางสำนักงาน คปภ. ระบุหรือไม่ว่า ใครเป็นผู้ตอบแบบประเมิน CG SAQ	เนื่องจากแบบประเมินนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ดังนั้น ทางสำนักงาน คปภ. จึงคาดหวังที่จะได้รับผลการประเมินและความคิดเห็นจากคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ ดังนั้น ในการตอบแบบประเมินในแต่ละข้อบริษัทต้องประเมินภาพรวมของการบริหารจัดการของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยกำหนดให้แต่ละบริษัทนำเสนอผลการตอบแบบประเมินบริษัทละ 1 ฉบับ
3	ในกรณีบริษัทที่เป็นสาขา คณะกรรมการบริษัทในที่นี้หมายถึงคณะกรรมการชุดใด	“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต/วินาศภัย และให้หมายความรวมถึง คณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต/วินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต/วินาศภัย ซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการรวมอยู่ด้วย 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 โปรตระบุตัวเลข เป็นต้น พร้อมแนบเอกสารอ้างอิงที่สามารถสนับสนุนคำตอบของบริษัทในแต่ละหมวดโดยโปตระบุว่า เอกสารหน้าใด สนับสนุนคำตอบในข้อใดบ้าง
5	สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทตอบกลับแบบประเมิน CG SAQ ภายในวันที่เท่าไร และส่งผ่านช่องทางใด	สำนักงาน คปภ. กำหนดให้ตอบกลับแบบประเมินภายในวันที่ 23 กันยายน 2565 ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยสำนักงาน คปภ. แจงช่องทางและรหัสผู้ใช้สำหรับกรตอบแบบประเมิน 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 https://www.oic.or.th/th/industry/company/audit/1242/1
7	หากบริษัทไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทภายในวันที่ 23 กันยายน 2565 ควรทำอย่างไร	ให้บริษัทนำผลการประเมินเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในโอกาสแรกที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทนับจากวันที่บริษัทได้นำส่งแบบประเมินให้สำนักงาน คปภ. และให้บริษัทนำส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทในวาระดังกล่าวให้กับสำนักงาน คปภ. ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตอบแบบประเมิน ภายใน 15 วันนับจากวันที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท
8	เนื่องจากสถานการณ์ในปัจจุบันที่บริษัทมีการ WFH จึงอาจมีผลกระทบต่อในเรื่องการจัดเตรียมเอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัท จึงขอสอบถามว่า ในปัจจุบันนี้ต้องแนบเอกสารอ้างอิงหรือไม่	สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทนำส่งหลักฐานอ้างอิงประกอบการตอบแบบประเมิน CG SAQ เพื่อยืนยันความถูกต้องของข้อมูล เนื่องจากเอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัทเป็นข้อมูลสำคัญที่ทางสำนักงาน คปภ. จะนำมาใช้ประกอบการพิจารณาร่วมกับคำตอบของบริษัท ดังนั้น การแนบเอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบจะช่วยให้สำนักงาน คปภ. สามารถประเมินข้อมูลที่สนับสนุนคำตอบของบริษัทได้

FAQ แบบประเมิน CG SAQ ปี 2565 (ณ วันที่ 8 กันยายน 2565)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
9	เอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัท ควรเป็นเอกสารอ้างอิงแบบใด	เอกสารอ้างอิงประกอบคำตอบของบริษัท ควรเป็นเอกสารอ้างอิงที่แสดงให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท เช่น รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกาศ/คำสั่งของบริษัท รายงานที่ได้มีการนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น
10	เอกสารอ้างอิง สามารถนำเสนอเป็นภาษาต่างประเทศได้หรือไม่	บริษัทสามารถแนบเอกสารอ้างอิงเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษเท่านั้น
11	บริษัทสามารถที่จะเปลี่ยนคำตอบ หลังจากที่ทางบริษัทได้นำส่งแบบประเมินแล้ว ได้หรือไม่	บริษัทสามารถนำเสนอข้อมูลการตอบแบบประเมิน CG SAQ ได้เพียง ครั้งเดียว ดังนั้น ในการตอบแบบประเมินขอให้บริษัทพิจารณาคำตอบ พร้อมเอกสารแนบประกอบคำตอบให้รอบคอบ ครบถ้วน ก่อนที่จะมีการนำเสนอแบบประเมินผ่านระบบ
12	ในกรณีที่คำตอบจากแบบประเมิน CG SAQ ไม่เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด สำนักงาน คปภ. จะมีบทลงโทษต่อบริษัทหรือไม่	การจัดทำแบบประเมิน CG SAQ จัดทำขึ้นเพื่อเป็นเครื่องมือสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินตนเองในเบื้องต้นและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการในมิติต่างๆ เพื่อที่สำนักงาน คปภ. จะนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ประกอบการพัฒนาและยกระดับมาตรฐานอุตสาหกรรมประกันภัยไทยให้ทัดเทียมมาตรฐานสากลต่อไป
13	ในบางคำถามที่มีกระดาษว่า “ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา” หมายถึง ช่วงระยะเวลาใด	หมายถึง ช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 หมายเหตุ เนื่องจากปีนี้ในการตอบแบบประเมิน ซึ่งสำนักงาน คปภ. ได้ให้บริษัทตอบแบบประเมินในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 จึงขอให้บริษัทประเมินถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565 สำหรับการตอบแบบประเมินในปีถัดไป ทางสำนักงาน คปภ. คาดว่า จะให้บริษัทตอบแบบประเมินในช่วงต้นปี ดังนั้น ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา จะใช้ระยะเวลาตามปีปฏิทิน คือ ช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม ของปีที่ผ่านมา
14	ในคำถามข้อ 9 ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบและดำเนินการในเรื่องต่างๆ และมีการรายงานการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ จะถือว่าคณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมแล้วหรือไม่อย่างไร	ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรับผิดชอบและดำเนินการในเรื่องต่างๆ และมีการรายงานการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ ถือเสมือนว่าคณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมและรับรู้การดำเนินงานต่างๆของบริษัท ซึ่งบริษัทสามารถแนบรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่คณะกรรมการชุดย่อยได้รายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงได้
15	ในคำถามข้อ 16 รวมถึงคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการบริษัทด้วยหรือไม่	เป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเท่านั้น
16	ในคำถามข้อ 23 ตัวเลือกคำตอบที่ระบุว่า “แผนการสืบทอดตำแหน่งงาน” หมายความว่าอย่างไร	แผนการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession plan) คือ แผนที่จัดทำขึ้นเพื่อรองรับ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารระดับสูง เกษียณอายุ ลาออก หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ทั้งนี้ เหตุที่ต้องให้ความสำคัญกับการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน เนื่องจากจากธุรกิจประกันภัยถือได้ว่าเป็นธุรกิจที่มีความเฉพาะตัวและค่อนข้างมีความซับซ้อน ผู้บริหารระดับสูงจึงมีความสำคัญต่อการกำหนดเป้าหมาย และการนำพองค์กรไปสู่เป้าหมายตามเป้าประสงค์ของบริษัท ดังนั้นการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานจะเป็นกระบวนการเชิงรุกที่จะช่วยลดปัญหาการขาดผู้บริหารระดับสูงซึ่งเป็นตำแหน่งที่สำคัญ ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถสรรหา พัฒนา หรือเตรียมพร้อมบุคลากรที่มีคุณสมบัติใกล้เคียงเข้ามาทดแทนได้ทันทีอันจะสร้างความต่อเนื่องในการบริหารงานแบบไร้รอยต่อ ป้องกันไม่ให้เกิดการสะดุดระหว่างรอการทดแทน ทำให้กระบวนการทำงานขององค์กรยังคงดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

FAQ แบบประเมิน CG SAQ ปี 2565 (ณ วันที่ 8 กันยายน 2565)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
17	ผู้บริหารระดับสูงที่ต้องมีกระบวนการในการสืบทอดตำแหน่งงาน หมายความว่าถึงผู้บริหารในระดับใดบ้าง	ผู้บริหารระดับสูงที่ใช้อำนาจในแบบประเมินฉบับนี้ ให้เป็นไปตามนิยามของผู้บริหารที่กำหนดอยู่ใน ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ดังนี้ “ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานรับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึง ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า
18	ในคำถามข้อ 26 การสื่อสารจากผู้บริหารของบริษัทแม่ในต่างประเทศ นับเป็นการสื่อสารจากผู้บริหารระดับสูงลงมาหรือไม่	กรณีที่มีบริษัทแม่อยู่ต่างประเทศ และมีการสื่อสารนโยบายมายัง บริษัทลูกถือว่าการสื่อสารนโยบายได้ โดยขอให้นำเสนอเอกสารอ้างอิงประกอบ ตัวอย่าง เช่น E-mail จดหมาย รายงานการประชุม และรายงานประจำปี เป็นต้น
19	การทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress test) ที่ระบุในแบบประเมินนี้ หมายถึง การทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress test) ในกรณีใด	การทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress test) ในที่นี้ หมายถึง การทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress test) ทั้งที่สำนักงาน คปภ. สั่งให้มีการจัดทำหรือบริษัทต้องมีการจัดทำตามกฎหมาย รวมถึงการทดสอบสภาวะวิกฤตที่บริษัทมีการจัดทำภายใน
20	ในคำถามข้อ 45 กรณีบริษัทมีความต้องการแหล่งเงินทุนฉุกเฉิน ในที่นี้หมายถึงความต้องการแหล่งเงินทุนเพื่อจุดประสงค์ใด	ความต้องการแหล่งเงินทุนฉุกเฉินในที่นี้หมายถึงกรณีที่อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทมีความเสี่ยงที่จะต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนดจำเป็นต้องดำเนินการเพิ่มทุนอย่างเร่งด่วน
21	ในคำถามข้อ 81 ISO 22301 Business Continuity Management คืออะไร	ISO 22301 เป็นมาตรฐานสากลสำหรับการจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งระบุข้อกำหนดในการวางแผน ดำเนินการ ติดตาม ตรวจสอบ ทบทวน และปรับปรุง ระบบการจัดการ เพื่อให้ธุรกิจยังคงดำเนินงานไปได้โดยไม่หยุดชะงัก ในภาวะที่ธุรกิจต้องประสบกับสถานการณ์ไม่ปกติ ไม่ว่าจะเป็นภัยคุกคามจากภายนอกหรือจากภายใน
22	คณะกรรมการบริษัทควรต้องอนุมัติแบบประเมิน หรือเพียงรับทราบแบบประเมิน CG SAQ	รายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบแบบประเมิน
23	กรณีของสาขาบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่กฎหมายอนุญาตให้ใช้คณะกรรมการบริหาร เป็นคณะกรรมการบริษัท ไม่มีการตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทจำเป็นต้องตอบคำถามเรื่องกรรมการตรวจสอบหรือไม่	สำนักงาน คปภ. ขอความอนุเคราะห์ให้บริษัททำการตอบในเรื่องดังกล่าวมาก่อน (ตอบคำตอบใดก็ได้) เพื่อให้สามารถทำการส่งแบบประเมินได้ ทั้งนี้ ทางสำนักงาน คปภ. จะไม่ถือว่าบริษัททำการตอบในส่วนนี้และบริษัทไม่ต้องนำคำตอบในส่วนนี้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
24	ข้อที่ 5 หัวข้อการประเมิน คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบความรู้ด้านใดบ้าง จำเป็นหรือไม่ ที่จะต้องส่ง CV ใบประกาศนียบัตร ใบการศึกษา ของคณะกรรมการ เนื่องจากบางเอกสารเป็นความลับ	สำนักงานคปภ.เพียงแต่ต้องการทราบว่าคณะกรรมการบริษัทมีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านใดบ้าง บริษัทอาจแนบประวัติกรรมการตามที่อยู่ใน Annual report ก็ได้เพียงพอ
25	ข้อ 75 “กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน” หมายถึง ผลการประกอบธุรกิจเท่านั้น โดยไม่รวมรายได้จากแหล่งอื่น ๆ เช่น รายได้จากการลงทุนใช่หรือไม่	“กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน” (อ้างอิงจากรายงานฐานะการเงิน XML ที่บริษัทนำส่งให้สำนักงาน คปภ. รายไตรมาส หน้า ๖/๗1500) หมายถึง กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงานต่างๆ เช่น เบี้ยประกันภัย รายได้จากการลงทุน (ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ) เงินจ่ายตามธรรมภิประกันภัยที่จ่ายระหว่างงวด ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เป็นต้น
26	ในข้อ 85 คำตอบของบริษัทถือว่าไม่ผลผูกพันหรือไม่ และหากภายหลังมีการเปลี่ยนแปลงแนวทางการเข้าร่วมโครงการจะสามารถเปลี่ยนแปลงได้หรือไม่	แบบประเมินข้อนี้เป็นกรสำรวจข้อมูลเบื้องต้น ทั้งนี้ หากมีการดำเนินโครงการ จะมีการสื่อสารรายละเอียดของโครงการกับบริษัทอีกครั้ง ทั้งนี้การตอบคำถามในข้อนี้ไม่มีผลผูกพันใดๆ ในอนาคต