

**แนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้าง คุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการบริษัทประกันภัยเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของบริษัทประกันภัย**

หลักการ

แนวทางปฏิบัติทางธรรมาภิบาลมีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันภัย คณะกรรมการบริษัทประกันภัยในฐานะผู้นำองค์กรต้องให้ความสำคัญกับการนำแนวทางตาม ธรรมาภิบาลมาถือปฏิบัติ การกำหนดคุณสมบัติ และบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและชัดเจนย่อมนำไปสู่คณะกรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการสร้างองค์กรให้ก้าวต่อไปได้อย่างยั่งยืน

คำนิยาม

- (1) “ธรรมาภิบาล” หมายความว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดี อันทำให้องค์กรใดที่นำแนวทางตามธรรมาภิบาลมาถือปฏิบัติ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ มีความรับผิดชอบ ดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและคุณธรรม
- (2) “บริษัทประกันภัย” หมายความว่า บริษัทตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และบริษัทตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535
- (3) “บริษัทในเครือ” หมายความว่า บริษัทแม่ หรือบริษัทลูกของบริษัทนั้น
- (4) “บริษัทแม่” หมายความว่า บริษัทที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทอื่น
- (5) “บริษัทลูก” หมายความว่า
 - (ก) บริษัทที่มีบริษัทอื่นมีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทนั้น
 - (ข) บริษัทลูกของบริษัทตาม (ก) ต่อไปทุกทอด
- (6) “อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า
 - (ก) การที่บริษัทหนึ่งมีหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม
 - (ข) การที่บริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของอีกบริษัทหนึ่ง ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุใดอื่น หรือ
 - (ค) การที่บริษัทหนึ่งมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดในอีกบริษัทหนึ่งในกรณีที่บริษัทหนึ่งมีหุ้นในอีกบริษัทหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดหรือกลุ่มใดถือหุ้นมากกว่า ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทที่มีหุ้นดังกล่าวมีอำนาจควบคุมกิจการอีกบริษัทหนึ่ง

(7) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(ก) ผู้จัดการ รองผู้จัดการอาวุโส รองผู้จัดการของบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น

(ข) บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลซึ่งบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(ค) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการของบริษัทให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัท

(8) “บริษัทร่วม” หมายความว่า บริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ร่วมกัน

(9) “บริษัทที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า

(ก) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่กรรมการ หรือคู่สมรสของกรรมการ หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ เป็นหุ้นส่วน

(ข) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่กรรมการ หรือคู่สมรสของกรรมการ หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการเป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดรวมกันเกินร้อยละสามสิบของทุนทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัดนั้น

(ค) บริษัทจำกัดที่กรรมการ หรือคู่สมรสของกรรมการ หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ก) หรือ (ข) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

(ง) บริษัทจำกัดที่กรรมการ หรือคู่สมรสของกรรมการ หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ หรือห้างหุ้นส่วนตาม (ก) หรือ (ข) หรือบริษัทจำกัดตาม (ค) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น

(10) “ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(ก) เป็นคู่สมรส บิดา มารดา

(ข) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรม

(ค) เป็นบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจในการจัดการ

(ง) เป็นบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(จ) เป็นบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (ก) หรือ (ข) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

(ฉ) เป็นบริษัทลูกของบริษัทจำกัดตาม (ค) หรือ (ง) หรือ (จ)

(ช) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทจำกัดตาม (ค) หรือ (ง) หรือ (จ)

(ซ) เป็นตัวการตัวแทน

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทจำกัดได้ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดหรือกลุ่มใดถือหุ้นมากกว่าให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทจำกัดนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

(11) “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทเกินร้อยละห้าของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(12) “ญาติสนิท” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ดังนี้ บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้ง คู่สมรสของบุตรของบุคคลดังกล่าว

(13) “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายความว่า กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่บริษัทประกันภัยเต็มเวลา และรับผลตอบแทนจากบริษัทประกันภัยเป็นประจำทุกเดือนในรูปของเงินเดือน หรือผลตอบแทนอื่นที่เปรียบเทียบเสมือนเงินเดือน

(14) “ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้จัดการ รองผู้จัดการอาวุโส รองผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่กำหนดชื่อเป็นอย่างอื่น หรือบุคคลอื่น ซึ่งบริษัทประกันภัยทำสัญญาให้มีอำนาจเด็ดขาดในการบริหารงานของบริษัทประกันภัย ตลอดจนผู้ซึ่งปฏิบัติงานให้แก่บุคคลอื่นนั้นด้วย

(15) “ข้าราชการการเมือง” หมายความว่า ข้าราชการการเมือง ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติระเบียบข้าราชการการเมือง พ.ศ. 2535

โครงสร้างของคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยของบริษัทประกันภัย

บริษัทประกันภัยจะต้องจัดให้มีคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยต่างๆ เพื่อทำหน้าที่วางกลยุทธ์และนโยบายที่เหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทประกันภัยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งเป็นไปตามแนวทางธรรมาภิบาล เพื่อความมั่นคงที่ยั่งยืนของบริษัทประกันภัย โดยคณะกรรมการชด้อยที่บริษัทประกันภัยต้องจัดตั้ง ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เป็นอย่างน้อย

คณะกรรมการบริษัทประกันภัย

บทนำ

คณะกรรมการบริษัทประกันภัยในฐานะผู้นำ มีบทบาทสำคัญในการนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จโดยจะต้องเป็นผู้วางกลยุทธ์และนโยบายที่เหมาะสมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งหมายความถึงความเจริญเติบโตขององค์กร การเพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น และความรับผิดชอบต่อผู้ถือกรรมธรรม์ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะต้องมีวิสัยทัศน์และมีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์

ด้านธุรกิจ และยังมีบทบาทหน้าที่ในการสอดส่องดูแลดำเนินกิจการของบริษัทประกันภัยให้อยู่ภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และธรรมาภิบาลขององค์กรด้วย

ดังนั้น คณะกรรมการที่มีภาวะผู้นำ คุณสมบัติ และองค์ประกอบที่เหมาะสมจึงเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับการดำเนินกิจการและธรรมาภิบาลของบริษัทประกันภัย

คุณสมบัติและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทประกันภัย

คุณสมบัติ

กรรมการจะต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ซึ่งรวมถึงคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- (1) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่

กระทำโดยทุจริต

(3) ไม่เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัย ในช่วงเวลาที่บริษัทประกันภัยนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่เป็นผู้ซึ่งนายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของรัฐมนตรีแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง เช่นว่านั้นในช่วงเวลาดังกล่าว

(4) ไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต ในกรณีบริษัทประกันชีวิต หรือไม่เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ในกรณีบริษัทประกันวินาศภัย เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่รัฐมนตรีประกาศกำหนด

(5) ไม่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัยตามมาตรา 54 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 หรือมาตรา 53 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

- (6) ไม่เป็นข้าราชการการเมือง

(7) ไม่เป็นข้าราชการซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัทประกันภัย เว้นแต่เป็นกรณีของบริษัทประกันภัยที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย หรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา 54 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 หรือมาตรา 53 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

(8) ไม่เป็นนายหน้าประกันชีวิต ในกรณีของบริษัทประกันชีวิต หรือไม่เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ในกรณีของบริษัทประกันวินาศภัย

องค์ประกอบ

1. คณะกรรมการบริษัทประกันภัยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน
2. ในจำนวนนี้ให้เป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 4
3. เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของกรรมการบริษัทประกันภัย
4. ต้องเป็นกรรมการที่มีคุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน หรือคุณสมบัติอื่น ทั้งนี้ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลประกาศกำหนด

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทประกันภัย รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยตามที่ฝ่ายบริหารเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทประกันภัย ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรมธรรม์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงตัวแทนของบริษัทประกันภัย เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในองค์กร ซึ่งรวมถึงนโยบายในเรื่องการประกอบธุรกิจส่วนตัว การซื้อขายหุ้นของตนเอง การให้สิทธิพิเศษต่อหน่วยงานภายในและภายนอก การหักกลบขาดทุนจากการค้า และการปฏิบัติการค้าอื่น ๆ ซึ่งบริษัทประกันภัยจะต้องมีกระบวนการที่เหมาะสม ต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐาน
3. กำหนดนโยบายเพื่อป้องกันการขัดแย้งกันของผลประโยชน์ การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเท่าเทียมกัน และการใช้ข้อมูลร่วมกันกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยคณะกรรมการบริษัทประกันภัยต้องทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นประจำ
4. กำหนดวิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ โครงสร้างคณะกรรมการ หน้าที่ การแต่งตั้งเข้ารับตำแหน่งอีกครั้ง และความเหมาะสมของสัดส่วนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่ใช่ผู้บริหาร โดยคำนึงถึงการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายบริหาร และหรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
5. คัดเลือก และทดแทนผู้บริหารระดับสูง และติดตามดูความต่อเนื่องของนโยบาย
6. ทบทวนผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทประกันภัย
7. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของบริษัทประกันภัยแต่ละแห่งเพื่อช่วยดูแลระบบการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

8. กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารของบริษัทประกันภัยมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สภาพคล่อง การลงทุน การตลาด การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

9. กำกับดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายบริหารมีความสามารถในการจัดการในกิจการของบริษัทประกันภัยซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

10. ดำเนินการให้บริษัทประกันภัยมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และระบบคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ

11. ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทประกันภัยตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายบริหารดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมทั้ง ต้องควบคุมดูแลให้บริษัทประกันภัยปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ

12. กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารจัดให้มีระบบการคัดเลือกตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย กำหนดมาตรฐานการดำเนินธุรกิจกับคนกลางประกันภัย รวมทั้ง จัดทำรายชื่อตัวแทนประกันภัยหรือนายหน้าประกันภัยที่มีความประพฤติไม่เหมาะสม และกำหนดมาตรการในการจัดการกับบุคคลดังกล่าว

13. กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทประกันภัย รวมถึงเรื่องการป้องกันและต่อต้านการฟอกเงินต่อคณะกรรมการบริษัทประกันภัย และจัดให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายบริหารอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้ง กำหนดให้มีผู้ทำหน้าที่ดูแลรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับบริษัทประกันภัย เพื่อให้กรรมการสามารถเข้าถึงข้อมูลและเอกสารดังกล่าวได้อย่างรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์

14. กำกับดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายบริหารของบริษัทประกันภัยต่อคณะกรรมการ โดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายบริหาร

15. กำหนดให้คณะกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

16. ต้องมีการติดต่อกับหน่วยงานกำกับดูแลตามความจำเป็น และควรเข้าพบกับหน่วยงานกำกับดูแลเมื่อได้รับเชิญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทประกันภัยได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทประกันภัย

กรรมการอิสระ

บทนำ

กรรมการอิสระเป็นองค์ประกอบหรือกลไกที่สำคัญในระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือธรรมาภิบาลขององค์กร ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะต้องเป็นผู้ที่ใช้ดุลยพินิจและให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทาง การดำเนินกิจการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องขององค์กร ซึ่งความเห็นจะต้องเป็นอิสระและปราศจากการครอบงำจากกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจ หรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัยอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และจะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ไม่มีถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย รวมทั้ง ไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย นอกจากนี้ จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย
3. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย
4. ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย

แนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กรรมการอิสระต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการบริษัทประกันภัย หรือคณะกรรมการสรรหา (ถ้ามี)

คณะกรรมการชุดย่อย

บทนำ

ในภาวะการแข่งขันในโลกธุรกิจในปัจจุบันทำให้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทประกันภัยเพิ่มขึ้นและมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ซึ่งทำให้คณะกรรมการบริษัทประกันภัยมีความจำเป็นที่จะต้องจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่ประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการบริษัทประกันภัยในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

จำนวนและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละประเภทขึ้นอยู่กับความจำเป็น และปัจจัยต่างๆ ของแต่ละองค์กรตามโครงสร้างของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทประกันภัย เป็นอย่างน้อย และควรดำเนินการให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ด้วย

คณะกรรมการชุดย่อยที่บริษัทประกันภัยต้องจัดตั้ง

คณะกรรมการบริษัทประกันภัยควรพิจารณาจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยดูแลระบบการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันภัย
2. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คน
4. มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. สอบทานให้บริษัทประกันภัยมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งรายงานต่างๆ ที่นำส่งต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทประกันภัยมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทประกันภัยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทประกันภัย
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันภัย โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย

8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทประกันภัย ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีหรือพนักงานของบริษัทประกันภัย

9. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับงบการเงิน รายงานประจำปี และธุรกรรมที่ได้รับการอ้างอิงถึงในรายงานดังกล่าว

10. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทประกันภัยในประเด็นที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมอยู่ในงบการเงิน และรายงานที่นำเสนอต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

11. ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้อำนวยการหน่วยงานตรวจสอบภายใน พนักงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอกกิจการ ร่วมกับผู้บริหารของบริษัทประกันภัย ในประเด็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทประกันภัย

12. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทประกันภัยเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทประกันภัยมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

14. สอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทประกันภัย

2. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
2. ประกอบด้วยกรรมการ และหรือ ผู้บริหารของบริษัทประกันภัย
3. กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวม

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทประกันภัยเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

3. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Committee)

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
2. ประกอบด้วยกรรมการ และหรือ ผู้บริหารของบริษัทประกันภัย
3. กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงิน และตลาดทุน

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยืดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทประกันภัย
3. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทประกันภัยได้ดำเนินการลงทุนตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
4. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีการลงทุนเกินอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)

5. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทประกันภัย
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

คณะกรรมการชด้อยที่บริษัทประกันภัยควรจัดตั้ง

1. คณะกรรมการสรรหา

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
2. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. กรรมการจะต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตน
4. ประธานของคณะกรรมการสรรหาควรเป็นกรรมการอิสระเพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาเป็นไปอย่างอิสระ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทประกันภัยพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
 - กรรมการของบริษัทประกันภัย
 - กรรมการในคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และ ความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
 - ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทประกันภัยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทประกันภัยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
2. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัทประกันภัย
3. กรรมการจะต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตน

ประธานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระเพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนให้เป็นไปอย่างอิสระ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทประกันภัยพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้ เมื่อทวงถาม

2. ดูแลให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทประกันภัยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อบริษัทประกันภัย โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

3. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

4. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทประกันภัยด้วย

ทั้งนี้ บริษัทประกันภัยอาจจัดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นคณะกรรมการคณะเดียวกันก็ได้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสม

3. คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย (Underwriting Committee)

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
2. ประกอบด้วยกรรมการ และหรือผู้บริหารของบริษัทประกันภัย
3. กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการรับประกันภัยต่อ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม ยืดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. กระทบการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทประกันภัยได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับ
ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
3. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย
4. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ (Authorized list of reinsurers)
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยและการเอาประกัน
กันภัยต่อของบริษัทประกันภัย
6. พิจารณาและอนุมัติการรับประกันภัย ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีการรับประกันภัยที่
จำนวนเงินเอาประกันภัยเกินอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)
7. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อ เพื่อให้เหมาะสมกับ
สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนหรือการใช้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทประกันภัย
2. ประกอบด้วยกรรมการ และหรือ ผู้บริหารของบริษัทประกันภัย
3. กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหม
ทดแทนหรือการใช้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนหรือการใช้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิตของ
บริษัทประกันภัย
2. กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหรือการใช้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกัน
ชีวิต และกระทบการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทประกันภัยได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประ
กันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน
3. พิจารณาและอนุมัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนหรือการใช้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต ตาม
ระดับของอำนาจการอนุมัติ (กรณีจำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนหรือเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิตเกิน
อำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)
4. จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนหรือการใช้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต
จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทนหรือการใช้จ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันชีวิต