



กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

พระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. ๒๕๕๐ กำหนดให้คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปท.) แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นกลไกสำคัญช่วยสนับสนุน คปท. ในการกำกับดูแลและตรวจสอบให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปท.) มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับความต้องการและเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็น ข้อเสนอแนะ อย่างอิสระเที่ยงธรรม ต่อ คปท. และผู้บริหารของสำนักงาน คปท. เพื่อให้สำนักงาน คปท. บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส น่าเชื่อถือ

ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจาก คปท. เป็นไปอย่างราบรื่น บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ คปท. จึงได้จัดทำ “กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ” ขึ้น เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจให้ทุกหน่วยงานของสำนักงาน คปท. ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียได้มีความรู้ความเข้าใจ และทราบถึงวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ การประชุม การรายงาน และการรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำขึ้นโดยมีเนื้อหาสอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานสากล และเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

กฎบัตรฉบับนี้ให้มีผลใช้บังคับนับจากวันที่คปท. อนุมัติ และมีการสอบทานโดยคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง โดยการแก้ไขปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับอนุมัติจาก คปท. ทุกครั้ง และให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจาก คปท. ในการประชุมครั้งที่ ๒/๒๕๕๕ เมื่อวันที่ ๒๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๕ ซึ่งมีการทบทวนเมื่อวันที่ ๒๑ ธันวาคม ๒๕๖๑

๑. วัตถุประสงค์การดำเนินงาน

๑. เสริมสร้างกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อมุ่งหวังในการเสริมสร้างประสิทธิภาพการดำเนินการและเพิ่มคุณค่าให้แก่องค์กร

๒. เสริมสร้างกระบวนการบริหารจัดการและการตัดสินใจอย่างมีระบบและโปร่งใส โดยติดตามดูแลให้มีระบบ/กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการ และการ

ตรวจสอบภายในที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานของสำนักงาน คปภ. เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีประสิทธิผล และมีประสิทธิภาพ และโดยประหยัด

๓. เสริมสร้างคุณภาพ และความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน

๔. ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

๒. องค์ประกอบและวาระการดำรงตำแหน่ง

๑. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน คปภ. ที่ได้รับการแต่งตั้งจำนวนไม่น้อยกว่าสามคน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบหนึ่งคน และกรรมการตรวจสอบอีกไม่น้อยกว่าสองคน ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนต้องมีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์เชี่ยวชาญด้านบัญชีหรือการเงิน

๒. กรรมการตรวจสอบแต่ละคนมีวาระตามระยะเวลาการเป็นกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน คปภ. และอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน รวมทั้งไม่ควรได้รับการต่อวาระโดยอัตโนมัติ

๓. ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ให้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบขึ้นใหม่ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่แต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน คปภ. แทนกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่ครบวาระแล้วเสร็จ ทั้งนี้ ในระหว่างที่ยังมิได้มีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบขึ้นใหม่ ให้กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งกรรมการตรวจสอบเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่ากรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

๔. กรณีกรรมการตรวจสอบมีเหตุต้องพ้นจากตำแหน่งไปก่อนครบวาระ ให้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบให้ครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่แต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน คปภ. แทนกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่พ้นจากตำแหน่งไปก่อนครบวาระแล้วเสร็จ โดยให้กรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทนหรือกรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้งเพิ่มอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ซึ่งแต่งตั้งไว้แล้ว

๕. กรรมการตรวจสอบจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อพ้นสภาพการเป็นกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน คปภ. หรือลาออก หรือถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ

๖. กรณีกรรมการตรวจสอบประสงค์จะลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ ต้องแจ้งต่อ คปภ. ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน พร้อมเหตุผล เพื่อให้ คปภ. ได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนแทน

๗. ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน สำนักงาน คปภ. เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบโดยตำแหน่ง มีหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการตรวจสอบในการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม รวมทั้งปฏิบัติงาน

อื่นตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีสิทธิออกเสียงในการลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบ

๘. คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเสนอ คปภ. แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกที่มีความรู้และประสบการณ์ เพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถขอคำปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดตามที่เห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของสำนักงาน คปภ. ทั้งนี้ โดยได้รับอนุมัติจาก คปภ.

๓. อำนาจหน้าที่

๑. จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของสำนักงาน คปภ. โดยต้องได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยการแก้ไขปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับอนุมัติจาก คปภ. ทุกครั้ง

๒. สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่ดี ทั้งนี้ ความรับผิดชอบหลักในการจัดให้มีและการปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบ/กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นของ คปภ. และผู้บริหารของสำนักงาน คปภ.

๓. สอบทานให้สำนักงาน คปภ. มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ

๔. สอบทานการดำเนินงานของสำนักงาน คปภ. ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับหรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของสำนักงาน คปภ.

๕. กำกับดูแลระบบงานตรวจสอบภายในของสำนักงาน คปภ. ให้มีความเป็นอิสระเพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานในหน้าที่

๖. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของสำนักงาน คปภ.

๗. ให้ข้อเสนอแนะการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้ตรวจสอบภายในต่อ คปภ.

๘. ประชุมหารือร่วมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและเรื่องอื่นๆ และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมทั้งการให้ความเห็นต่อ คปภ. เกี่ยวกับการพิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของสำนักงาน คปภ. และการกำหนดคำตอบแทน

๙. ประเมินผลการดำเนินงาน ปัญหาและอุปสรรคของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งเสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายในและศักยภาพของผู้ตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในต่อ คปภ. อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๑๐. พิจารณาขอความเห็นชอบจาก คปภ. ในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน หรือใช้บริการที่ปรึกษาภายนอก ไม่ว่าจะ เป็นหน่วยงาน คณะบุคคล หรือบุคคล ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการสอบทานระบบงานหรือเพื่อให้คำปรึกษาแนะนำในการปฏิบัติงานแก่ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน ตามที่เห็นสมควรหรือกรณีมีความจำเป็น

๑๑. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือ คปภ. มอบหมาย

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในของสำนักงาน คปภ. เป็นเครื่องมือหรือกลไกสำคัญที่จะช่วยให้คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุผลตามขอบเขตและความรับผิดชอบดังกล่าว เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายในมีความอิสระอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ ให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน รับผิดชอบและรายงานการปฏิบัติงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

๔. การประชุม

๑. คณะกรรมการตรวจสอบควรจัดประชุมอย่างสม่ำเสมอ ปีละไม่น้อยกว่าสี่ครั้ง โดยประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

๒. คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้บริหารและ/หรือผู้เกี่ยวข้องหรือผู้รับผิดชอบในประเด็น หรือวาระที่มีการประชุมเข้าร่วมในการประชุมด้วย ทั้งนี้ ในการประชุมวาระเกี่ยวกับการสอบทานงบการเงิน ผู้ช่วยเลขาธิการซึ่งกำกับดูแลฝ่ายงานด้านการเงินและการบัญชี ของสำนักงาน คปภ. จะต้องเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง

๓. การประชุมต้องจัดทำบันทึกรายงานการประชุมทุกครั้ง โดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้จดยางานการประชุม และนำส่งรายงานการประชุมต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

๔. การประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมด ถ้าประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการตรวจสอบที่มาประชุม เลือกกรรมการคนหนึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่ง ในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานกรรมการชี้ขาด

๕. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อ คปภ. อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๖. การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

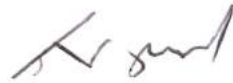
๑. กรรมการตรวจสอบควรได้รับข้อมูลความรู้ หรือการอบรมและเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

๒. คณะกรรมการตรวจสอบควรประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามที่กำหนดไว้ ประธานกรรมการตรวจสอบควรรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาอุปสรรคในการปฏิบัติงานที่เป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ให้ คปก. ทราบ

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่

๑๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๓



(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย