

การเตรียมความพร้อมของบริษัทประกันวินาศภัย กับ CG CODE ใหม่

บริษัทประกันวินาศภัยควรเตรียมตัวและเตรียมความพร้อมอย่างไร

พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535

มาตรา 4 “บริษัท” หมายความว่า บริษัทมหาชนจำกัด ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัตินี้ และหมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามพระราชบัญญัตินี้ด้วย

พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

มาตรา 15 “บริษัทมหาชนจำกัด” คือ บริษัทประเภทซึ่งตั้งขึ้นด้วยความประสงค์ที่จะเสนอขายหุ้นต่อประชาชน โดยผู้ถือหุ้นมีความรับผิดชอบจำกัดไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ต้องชำระและบริษัทดังกล่าวได้ระบุมความประสงค์เช่นนั้นไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ

PUBLIC COMPANY

IAIS | สมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors)

มาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles : ICP) 26 ข้อ

ตัวอย่าง

- ICP 7 บรรษัทภิบาล
- ICP 8 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- ICP 11 การปฏิบัติตามกฎหมาย
- ICP 22 การต่อต้านการฟอกเงิน และการต่อต้านการให้เงินอุดหนุนแก่การก่อการร้าย

ICP 7 บรรษัทภิบาล (Corporate Governance)

หน่วยงานที่กำกับดูแลจะต้อง
ให้บริษัทประกันภัยจัดทำ
กรอบบรรษัทภิบาล ซึ่ง
กำหนดการบริหารและดูแล
ธุรกิจประกันภัยอย่างมั่นคง
และรอบคอบ รวมถึงคำนึงถึง
การคุ้มครองสิทธิประโยชน์
ของผู้เอาประกันภัย

- แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ
- แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน
- จัดตั้ง Internal Audit, Compliance, Risk Management
- กำหนดขั้นตอนการพิจารณาผลงาน, เลื่อนตำแหน่ง

- จรรยาบรรณของบริษัท
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินฯ

บริษัท	จรรยาบรรณของบริษัท	
	บริษัท	
บริษัท	วัตถุประสงค์	
	คำนิยาม	
	ข้อพึงปฏิบัติ	
	จรรยาบรรณ	
	การปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการทบทวน	

แนวทางการปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัย

www.oic.or.th

1. คณะกรรมการของบริษัท (Board of Directors)
 - 1.1 คู่มือกรรมการบริษัทประกันภัย
 - 1.2 แนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้าง คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของบริษัทประกันภัย
2. คุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากร (Fit and Proper)
 - 2.1 ผู้มีอำนาจควบคุมกิจการ
 - 2.2 ผู้บริหารระดับสูง
 - 2.3 นักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - 2.4 ผู้สอบบัญชี
3. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน (Internal Control)
4. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน (Internal Audit)
5. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Function)
6. ขั้่อพึงปฏิบัติที่ดีของธุรกิจประกันภัย (Code of Best Practice)
 - 6.1 ขั้่อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทประกันชีวิต
 - 6.2 ขั้่อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย
7. ความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล (Transparency and Disclosure)

TGIA



http://www.cgthailand.org

Hot Topics

แนวทางเตรียมความพร้อมและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน

รายชื่อผู้ประกาศรับการปฏิบัติตาม I Code

หลักธรรมาภิบาลการลงทุน สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (I Code)

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560

การเปิดเผยข้อมูลการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียน

การเปิดเผยข้อมูลการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของผู้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณเป็นล้นพ้น
อันหาที่สุดมิได้ตราบนิจนิรันดร์

ข้าพระพุทธเจ้า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ก.ล.ด.



CG Code ใหม่



1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
5. ส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักธรรมาภิบาลการลงทุน

(Investment Governance Code: I Code)

1. บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ



2. บมจ. เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย)



3. บมจ. ไทยประกันภัย



4. บมจ. ฟินิกซ์ประกันภัย (ประเทศไทย)



5. บมจ. เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์)



6. บมจ. นำสินประกันภัย (ไทยแลนด์)



7. บมจ. ไอโออี กรุงเทพประกันภัย



8. บมจ. กรุงเทพประกันภัย



9. บมจ. มิตรแท้ประกันภัย



ตัวอย่าง : หลักปฏิบัติ 5

ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

ตัวอย่าง : แนวปฏิบัติการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

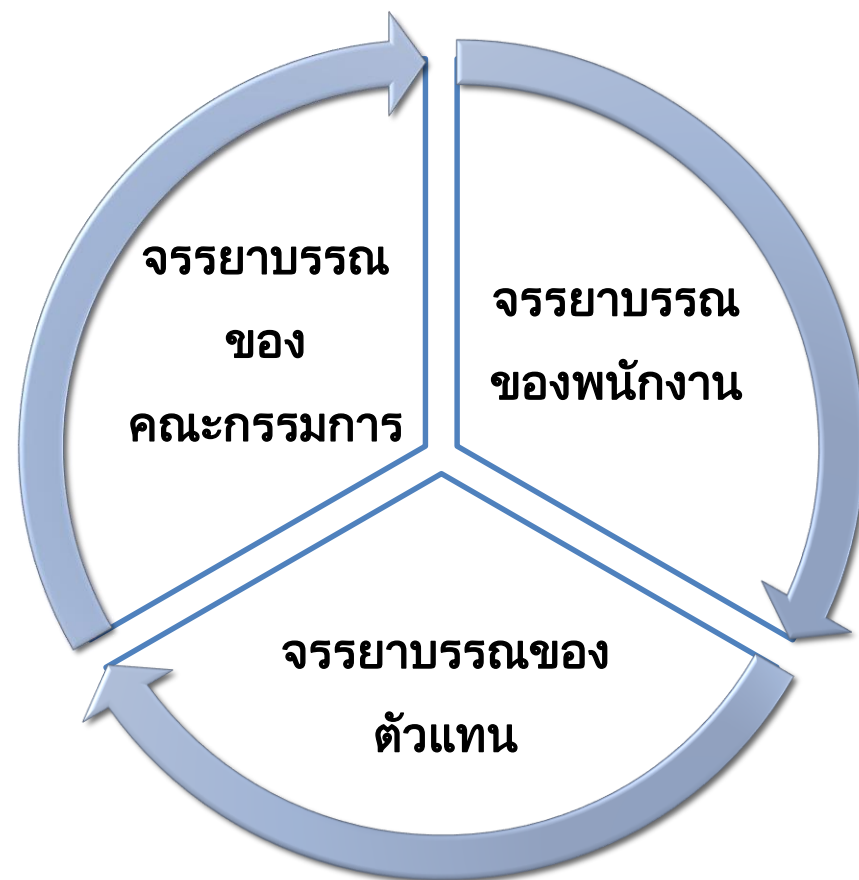
- 1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง
- 2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า
- 3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า
- 4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน
- 5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
- 6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม
- 7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

จรรยาบรรณของบริษัท

ข้อพึงปฏิบัติ

จรรยาบรรณ

1. นโยบายการดำเนินธุรกิจ
2. นโยบายการปฏิบัติต่อพนักงาน
3. นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า
4. นโยบายการปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญา
5. นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
6. นโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นทางการค้า
7. **นโยบายการปฏิบัติต่อสังคมและส่วนรวม**
8. **นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน**
9. **นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง**
10. **นโยบายทางการเมือง**
11. **นโยบายการบริจาคเพื่อการกุศล การ สาธารณประโยชน์ และการให้เงินสนับสนุน**
12. **นโยบายเรื่องค่าของขวัญ ของกำนัล การ เลี้ยงรับรอง**



ความรับผิดชอบต่องาน ชุมชน สิ่งแวดล้อม





การประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการต่อต้านการคอร์รัปชัน

พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542
(แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558) มาตรา 123/5

ว.1 ผู้ใดให้ ขอให้ หรือรับว่าจะให้
ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด
แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่
ของรัฐต่างประเทศ หรือ
เจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่าง
ประเทศ เพื่อจูงใจให้กระทำ
การ ไม่กระทำการ หรือประวิง
การกระทำอันมิชอบด้วยหน้าที่
ต้อง ระวางโทษจำคุกไม่เกินห้า
ปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งแสน
บาท หรือทั้งจำทั้งปรับ”

ว.2 ในกรณีที่ผู้กระทำความผิดเป็น
บุคคลที่ มีความเกี่ยวข้องกับ
นิติบุคคลและกระทำไปเพื่อ
ประโยชน์ของนิติบุคคล นั้น โดย
นิติบุคคลดังกล่าวไม่มีมาตรการ
ควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อ
ป้องกันมิให้มีการกระทำ
ความผิดนั้น นิติบุคคลนั้นมี
ความผิดตามมาตรา นี้ และต้อง
ระวางโทษปรับตั้งแต่หนึ่งเท่าแต่
ไม่เกินสองเท่าของค่าเสียหายที่
เกิดขึ้นหรือประโยชน์ที่ได้รับ

ว.3 บุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับ
นิติบุคคล ตามวรรคสอง ให้
หมายความว่า ลูกจ้าง
ตัวแทน บริษัทในเครือ
หรือบุคคลใดซึ่งกระทำการ
เพื่อหรือในนามของนิติ
บุคคล ไม่ว่าจะมีอำนาจ
หน้าที่ในการนั้นหรือไม่ก็
ตาม”

<https://www.nacc.go.th>



แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในของนิติบุคคล
ตามมาตรา ๑๒๓/๕ ของพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ
ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๘

หน้าหลัก | ความเป็นมาของกฎหมาย | ข่าวประชาสัมพันธ์ | เอกสารเผยแพร่ | กระดานสนทนา | คำถามที่พบบ่อย

เว็บไซต์มาตรา 123 >>

เอกสารเผยแพร่ มาตรา 123/5

- ➔ **Guidelines on Appropriate Internal Control Measures for Juristic Persons completed** (26 ก.ย. 2560)
- ➔ **คู่มือแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสม ฉบับสมบูรณ์** (26 ก.ย. 2560)
- ➔ ***สรุปสาระสำคัญ*** คู่มือแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับนิติบุคคลในการป้องกันการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่รัฐฯ ตาม มาตรา 123/5 (23 มี.ค. 2560)
ดาวน์โหลด 1,127 ครั้ง
- ➔ ***ร่าง*** คู่มือแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับนิติบุคคลในการป้องกันการให้สินบนฯ ตามมาตรา 123/5 (23 มี.ค. 2560)
ดาวน์โหลด 761 ครั้ง
- ➔ **สารบัญญัเกี่ยวกับกฎหมาย ป.ป.ช. มาตรา 100 และมาตรา 103** (6 ต.ค. 2559)
- ➔ **การขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในกลุ่มเป้าหมายรัฐวิสาหกิจ** (6 ต.ค. 2559)

<http://www.thai-cac.com>



THAILAND'S PRIVATE SECTOR
COLLECTIVE ACTION COALITION AGAINST CORRUPTION

Facebook icon, Thai flag icon, US flag icon

[หน้าหลัก](#)
[เกี่ยวกับ CAC](#)
[เข้าร่วมกับ CAC](#)
[ยื่นขอรับรอง](#)
[คอร์สอบรม](#)
[กลุ่มสมาชิก](#)
[ความรู้](#)
[Disclaimer](#)

รวมโครงการ

CAC Briefing 1/2017 "การเตรียมตัวเพื่อขอยื่นรับรอง Re-certification"

3

จัดทำแบบประเมินตัวเอง

- ต้องจัดทำใบประเมินภายใน 18 เดือน
- ต้องให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีสอบทานแบบประเมินด้วย

4

ยื่นขอรับการพิจารณา

คณะกรรมการพิจารณาให้การรับรอง

ใช้เวลาทั้งสิ้นไตรมาส 1 เดือน

6

ผ่านการรับรอง

- ใบรับรองมีอายุ 3 ปี
- เมื่อครบอายุต้องยื่นขอรับรองใหม่โดยให้กระบวนการที่ใช้อยู่ ณ เวลานั้น
- ต้องยื่นขอรับรองใหม่ก่อนหมดอายุ 3 เดือน











855

บริษัทที่เข้าร่วมกับ CAC



264

บริษัทที่ผ่านการรับรองโดย CAC

CAC Activities



ภาพบรรยากาศ CAC Re-Certification Briefing 1/2017

October-2017						
Su	Mo	Tu	We	Th	Fr	Sa
1	2	3	4	5	6	7

Corruption Related News

CAC เผยมีบริษัทผ่านการรับรองระบบป้องกันทุจริตอีกเพิ่มอีก 27 เป็น 227 บริษัท

Facebook

Thai CAC



CERTIFIED
COMPANY

บริษัทประกันวินาศภัยที่ผ่านการรับรอง

ณ วันที่ 19 กันยายน 2560 (ข้อมูลสะสม ตั้งแต่ปี 2553 - 2560)

- มีบริษัทที่ผ่านการรับรองโดย CAC จำนวน 264 ราย
- **เป็นบริษัทประกันวินาศภัย จำนวน 11 บริษัท**

1. บมจ. ธนชาตประกันภัย



2. บมจ. นวกิจประกันภัย



3. บมจ. เมืองไทยประกันภัย



4. บมจ. กรุงเทพประกันภัย



5. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ



6. บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย



7. บจ. เอไอเอ (ประกันวินาศภัยไทย) สาขา ประเทศไทย



8. บมจ. นำสินประกันภัย



9. บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์



10. บมจ. วิริยะประกันภัย



11. บมจ. ทิพยประกันภัย



จากข้อมูลบริษัทประกันวินาศภัย 60 แห่ง (15.09.60)

บริษัทจดทะเบียน
13 แห่ง

บริษัท
ไม่จดทะเบียน
47 แห่ง

เปิดเผย CG Code ใน Website

เปิดเผย
17

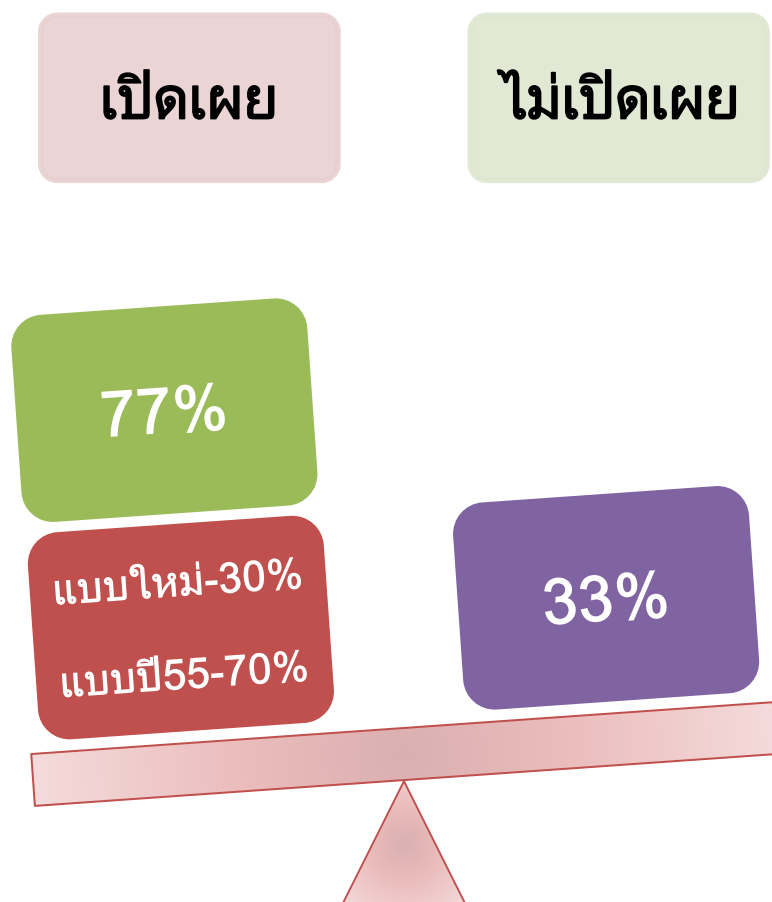
ไม่เปิดเผย
43

เนื้อหาของ CG Code ที่เปิดเผย

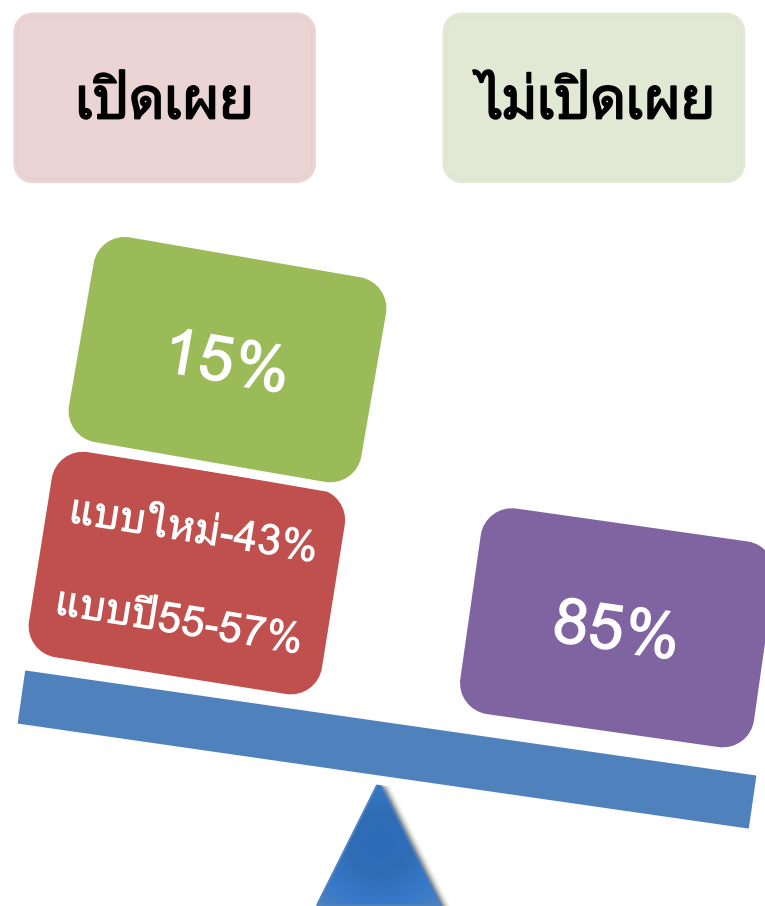
แบบใหม่: 6

แบบปี55: 11

บริษัทจดทะเบียน



บริษัทไม่จดทะเบียน



ร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ..) พ.ศ.

มาตรา 24 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (13) (14) (15) (16) และ (17) ของมาตรา 37 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

“(13) การเปิดเผยข้อมูลเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้เอาประกันภัย

(14) ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(15) การใช้บริการบุคคลภายนอก

(16) การจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัท

(17) การดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลสากล”

- บริษัทฯ ควรเริ่มต้น และเตรียมความพร้อมอย่างไร
- กรณศึกษา และตัวอย่างการจัดทำคู่มือ CG



หลักการบริหารกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code)

เป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการของบริษัท ซึ่งเป็นผู้นำ
สูงสุดที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารกิจการนำไปใช้สร้างคุณค่า
ให้กิจการอย่างยั่งยืน

Corporate Governance ครอบคลุมตั้งแต่

1. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายทางธุรกิจ
2. กำหนดกลยุทธ์ โครงสร้างการดำเนินงาน
ให้เอื้อต่อการบรรลุเป้าหมาย
3. ติดตาม ประเมินผลรายงานการดำเนินงาน
ตามเป้าหมายกลยุทธ์



การบริหารกิจการที่ดี = การสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

1. มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
3. เป็นไปตามกฎหมาย เป็นประโยชน์หรือลดการสร้างผลกระทบด้านลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
4. สามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมภายใต้ปัจจัยเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ



ควรเริ่มต้นและเตรียมความพร้อมอย่างไร

1. ศึกษาทำความเข้าใจโครงสร้างองค์กร / โครงสร้างการจัดการ
 - 1.1 คณะกรรมการบริษัท 
 - 1.2 คณะผู้บริหาร
2. ศึกษาทำความเข้าใจหลัก CG CODE 8 ข้อหลัก
 - **หลักปฏิบัติหลัก** เป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการพิจารณานำไปประยุกต์ให้เข้ากับบริษัทตามความเหมาะสม “Apply or Explain” มี 36 ข้อ
 - **แนวปฏิบัติและคำอธิบายของหลักปฏิบัติ** เป็นแนวทางหรือคำแนะนำให้คณะกรรมการนำไปปรับใช้ (Best Practices) โดยหากเห็นว่า แนวปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใดไม่เหมาะสมสามารถพิจารณากำหนดกลไก หรือมาตรการอื่นที่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์เดียวกันได้

ควรเริ่มต้นและเตรียมความพร้อมอย่างไร (ต่อ)

3. วิเคราะห์สิ่งที่เป็นอยู่เปรียบเทียบกับหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติที่กำหนด
 - 3.1 องค์กรปฏิบัติได้ตามหลักปฏิบัติที่กำหนด
 - 3.2 องค์กรยังปฏิบัติไม่ได้ตามหลักปฏิบัติที่กำหนด แต่มีแนวทางปรับปรุงให้สามารถปฏิบัติได้
 - 3.3 องค์กรยังปฏิบัติไม่ได้ตามหลักปฏิบัติที่กำหนด และยังไม่พร้อมหรือไม่สามารถปฏิบัติได้
4. นำเสนอคณะผู้บริหาร / คณะกรรมการบริษัท พิจารณา
5. ดำเนินการ / ปรับปรุงแก้ไขกระบวนการต่าง ๆ ตามที่ได้รับอนุมัติ
6. ประกาศและเผยแพร่หลักการบริหารกิจการที่ดีของบริษัท

ตัวอย่าง

หลักปฏิบัติ		แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัท		
		ปฏิบัติ แล้ว	ยังไม่ ปฏิบัติ	รายละเอียด
1	ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน			
1.1	คณะกรรมการควรเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง			
	(1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย (3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน	✓		1. ได้กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยมอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการดำเนินการ 2. ได้ติดตามกำกับดูแลให้คณะผู้บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแนวนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยผู้บริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินกิจการให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส

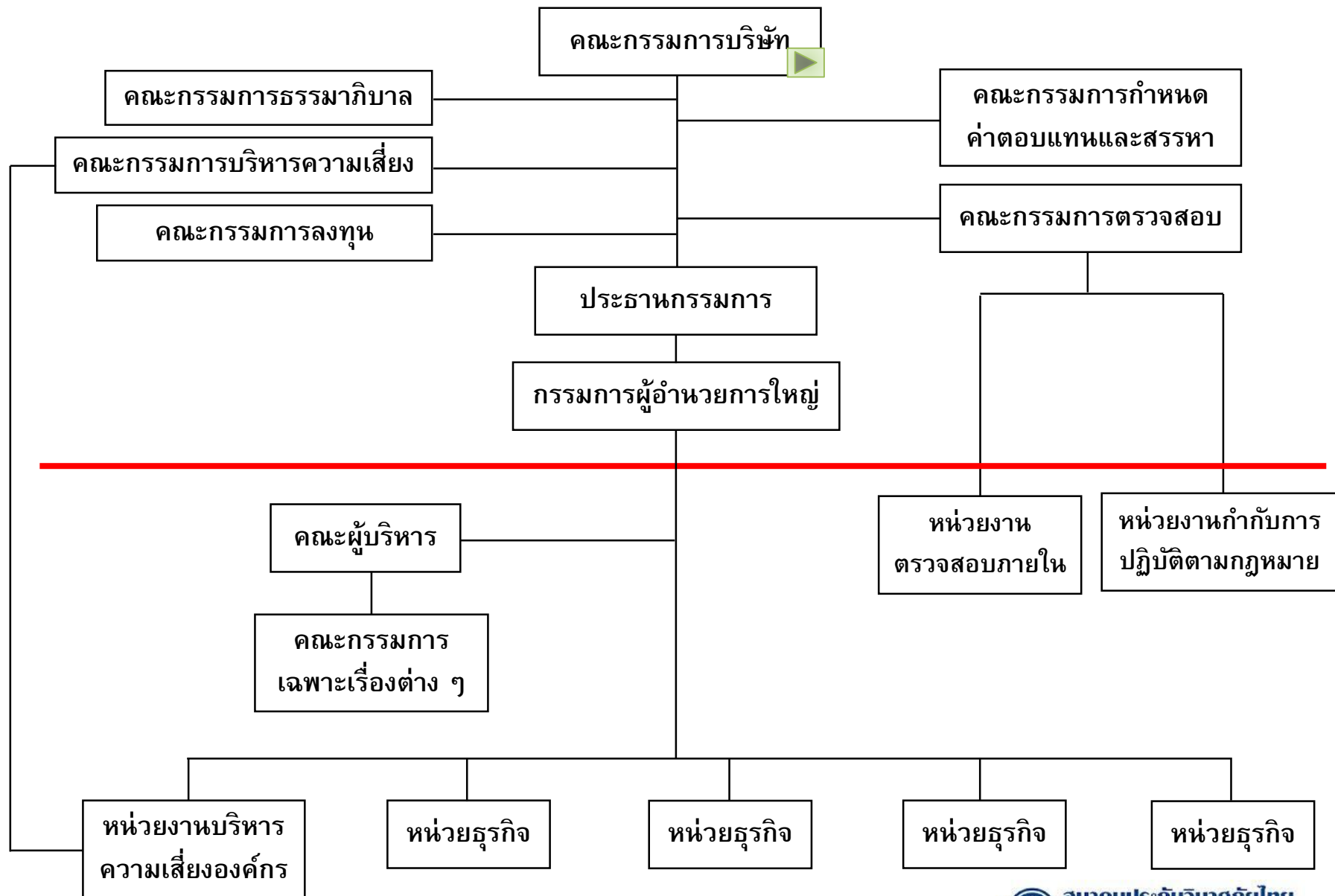
ตัวอย่าง (ต่อ)

หลักปฏิบัติ		แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัท		
		ปฏิบัติแล้ว	ยังไม่ปฏิบัติ	รายละเอียด
3	เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล			
3.2	คณะกรรมการควรเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ	✓		1. ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ 2. ได้แยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ออกจากกัน รวมถึงได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างชัดเจน 3. ได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธรรมาภิบาล และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เพื่อช่วยกลั่นกรองงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบขึ้น และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เห็นชอบ 4. ได้เปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในรายงานประจำปี

ตัวอย่าง (ต่อ)

หลักปฏิบัติ		แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัท		
		ปฏิบัติแล้ว	ยังไม่ปฏิบัติ	รายละเอียด
3	เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ			
3.2	คณะกรรมการควรเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ		✓	5. ไม่ได้กำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระครั้งแรก เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัท สูญเสียโอกาสในการได้กรรมการที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัท ได้ทบทวนวาระการดำรงอย่างสม่ำเสมอทุกปี และกรณีที่จะ แต่งตั้ง กรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนั้น คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบถึงความจำเป็น ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท





คณะกรรมการชด้อย	คปภ.	ตลท. / กต.
1. คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ประกาศ คปภ. เรื่อง หลัก- เกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไข ในการรับเงิน จ่ายเงิน การ ตรวจสอบ และการควบคุม ภายในของบริษัทประกัน วินาศภัย พ.ศ. 2557	1. ประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาต ให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ 2. ประกาศ ตลท. เรื่อง คุณสมบัติ และขอบเขตการดำเนินงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2558
2. คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ประกาศ คปภ. เรื่อง หลัก- เกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการกำหนดมาตรฐาน ขั้นต่ำในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงของบริษัทประกัน วินาศภัย พ.ศ. 2560	หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หลักปฏิบัติข้อ 6.1

คณะกรรมการชุดย่อย	คปภ.	ตลท. / กสท.
3. คณะกรรมการ ลงทุน	ประกาศ คปภ. เรื่อง การลงทุน ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556	---
4. คณะกรรมการ สรรหา	ประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง แนว ปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัท ประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศ ภัย ลว. 31 ก.ค. 2557	หลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หลักปฏิบัติข้อ 3.3
5. คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน	ประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง แนว ปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัท ประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศ ภัย ลว. 31 ก.ค. 2557	หลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 หลักปฏิบัติข้อ 3.4