



สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม
การประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
Office of Insurance Commission



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

เอกสารเข้าเลขที่... คปภ. ๙๗
วันที่... 14 ส.ค. 2557

ที่ 4230/ ๗.๖๖๖๖

๘ สิงหาคม 2557

เรื่อง ประกาศสำนักงานฯ เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ
บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

เรียน นายกสมาคมประกันวินาศภัยไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศสำนักงานฯ เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการฯ
จำนวน 9 แผ่น

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)
ได้กำหนดแนวปฏิบัติ เรื่อง โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัท
ประกันวินาศภัย และได้มีการขอรับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจแล้ว นั้น

เพื่อให้ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการดำเนินงานโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อเสริมสร้าง
ความเชื่อมั่นให้กับระบบการประกันภัย ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทประกันวินาศภัยมีการเติบโตได้อย่างมั่นคง
และยั่งยืน สำนักงาน คปภ. จึงขอส่งประกาศสำนักงานฯ เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติ
ที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อให้บริษัทถือเป็นแนวทางปฏิบัติ ดังรายละเอียด
ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ทั้งนี้ สามารถดาวน์โหลดประกาศฯ ได้ที่เว็บไซต์ www.oic.or.th

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและแจ้งบริษัทสมาชิกทราบด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(นางสาววรารวรรณ เวชชัสสัถ์)

รองเลขาธิการด้านกำกับ ปฏิบัติหน้าที่แทน

เลขาธิการ

ฝ่ายกำกับทะเบียนธุรกิจและสาขา

โทร 0-2515-3936

โทรสาร 0-2513-1458



คปภ.
สำนักงานคณะกรรมการกํากับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
การประกันภัยชีวิตและการประกันภัยวินาศภัย

**ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกํากับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ
บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย**

สำนักงานคณะกรรมการกํากับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกํากับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัยมาโดยตลอด และได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการส่งเสริมให้บริษัทประกันภัยมีการดำเนินงานโดยยึดหลักการกํากับดูแลกิจการที่ดี กล่าวคือ การมีระบบการดำเนินงานและการควบคุมภายในที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กำหนดแนวทางเกี่ยวกับสิทธิ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้มีส่วนได้เสีย มีระบบการตรวจสอบ ถ่วงดุล รวมทั้งการพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสม ลดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยมีความมั่นคง และเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับระบบการประกันภัย

สำนักงาน คปภ. จึงเห็นสมควรประกาศแนวปฏิบัติเรื่อง โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อให้บริษัทประกันภัยถือเป็นแนวทางปฏิบัติตามที่แนบท้ายประกาศนี้

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๗

(นายประเวช งามอาจสิทธิกุล)

เลขาธิการ

คณะกรรมการกํากับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



แนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย

โครงสร้างคณะกรรมการ เป็นปัจจัยที่สำคัญต่อความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการโดยเป็นตัวกำหนดความสมดุลของอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกัน การกำหนดขนาดของคณะกรรมการ ควรคำนึงถึงขนาดบริษัท ความซับซ้อนของธุรกิจ และเป็นไปตามข้อกำหนดซึ่งกำหนด ดังนี้

(๑) พระราชบัญญัติว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการอย่างน้อย ๕ คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(๒) พระราชบัญญัติว่าด้วยการประกันชีวิตและพระราชบัญญัติว่าด้วยการประกันวินาศภัย กำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ควรมีองค์ประกอบ ดังนี้

(๑) กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า ๕ คน

(๒) กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน ๑ ใน ๓ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

(๓) กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า ๑ ใน ๔ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยทั่วไปคณะกรรมการจึงมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ดังนี้

(๑) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท กำกับดูแลให้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(๒) พิจารณาอนุมัตินโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัทได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น และต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ประกาศ คปภ.) ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) รวมทั้งมีการพิจารณาทบทวนอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบจัดการที่มีประสิทธิผล ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

(๓) พิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ติดตาม ควบคุมดูแลให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทมีความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์ ลักษณะของธุรกิจและภาระผูกพันที่มีอยู่ โดยคำนึงถึงความมั่นคง สถานะทางการเงิน การดำเนินงานของบริษัท รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารความเสี่ยง

(๔) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้

(๕) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

(๖) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้ง

(๗) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการ กรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา ๓๕ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือมาตรา ๓๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ (แล้วแต่กรณี) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และไม่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

(๑) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอการลงโทษหรือไม่ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

(๒) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน คปภ. หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(๓) เป็นผู้ที่มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน

(๔) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

(๕) เป็นผู้ที่มีหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ พิจารณามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน

(๖) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติดื้อต่อหน้าที่หรือการให้บริการด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น

(๗) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรม หรือการเอาเปรียบผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น

(๘) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น

(๙) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควร เพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) กระทำการใดหรือตเว้นกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย หรือประกาศที่ออกโดยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ การดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน

(๑๐) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น

(๑๑) มีประวัติเคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

(๑๒) เป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี)

ในการบริหารงานของบริษัท กรรมการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

๑. ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ หรือพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ (แล้วแต่กรณี) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. ๒๕๓๕ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการ

๒. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวหรือไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตัดสินใจลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ และสมเหตุสมผล

๓. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

การบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างความมั่นคงให้กับบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย กรรมการของบริษัทจึงต้องกำกับดูแลและดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะดูแลผู้เอาประกันภัยหรือประชาชน และจำกัดความเสียหายที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กรรมการบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย จึงต้องมีหน้าที่อย่างน้อย ดังนี้

(๓.๑) มีความความเข้าใจในความเสี่ยงและวิธีการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประกันชีวิตหรือธุรกิจประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) อย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยนั้นมีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจได้เป็นอย่างดี

(๓.๒) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ตามนโยบายที่คณะกรรมการอนุมัติหรือกำหนดเพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

(๓.๓) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์มีความเป็นมืออาชีพ ดูแลให้มีการทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง และให้มีระบบการรายงานสถานะความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

(๓.๔) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือธุรกิจประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี) การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ที่ระมัดระวังและรอบคอบเหมาะสม

๔. กำกับดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุนเป็นสิ่งที่สะท้อนฐานะและความมั่นคงของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. จึงกำหนดให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจตามลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนที่แตกต่างกันของแต่ละบริษัท รวมถึงสามารถรองรับความเสียหายที่อาจสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ เพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามสัญญาที่มีต่อผู้เอาประกันภัยได้อย่างครบถ้วน กรรมการของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย จึงมีหน้าที่อย่างน้อยต้องกำกับดูแลให้

บริษัทมีเงินกองทุนในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

๕ กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

การประกอบธุรกิจประกันภัยอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบ และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ของสำนักงาน คปภ. กรรมการของบริษัทจึงมีหน้าที่อย่างน้อย ดังนี้

(๕.๑) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบงานที่สามารถรองรับการประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องตามหน้าที่ และไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะทำให้บริษัทฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

(๕.๒) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการจัดการและการจัดเก็บเอกสารที่เหมาะสม

(๕.๓) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมธุรกรรมต่างๆ ของบริษัท สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

(๕.๔) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับภายในของบริษัท เพื่อให้กรรมการและฝ่ายจัดการสามารถติดตามหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัท

๖. ปฏิบัติหน้าที่กรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย มีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินงานที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยมีกรรมการเป็นสื่อกลางระหว่างผู้ถือหุ้นและฝ่ายจัดการ กรรมการมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างระบบการกำกับกิจการที่ดีให้เกิดขึ้นในบริษัท อันจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้อง กรรมการบริษัทจึงต้องมีหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังต่อไปนี้

(๖.๑) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรง ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในธุรกรรมหรือกิจการใด ๆ ที่ตนเองมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงต้องสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ ซึ่งจะทำให้บริษัทมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

(๖.๒) กำกับดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยคำนึงผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจ การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม

(๖.๓) ต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น รวมถึงการมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ

(๖.๔) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน มีระบบการตรวจสอบถ่วงดุลที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(๖.๕) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสมและเพียงพอเพื่อเป็นแรงจูงใจ และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพและดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัยต้องจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และควรดำเนินการให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยอาจกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้

คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นเครื่องมือหรือเป็นกลไกที่สำคัญอย่างหนึ่งที่บริษัทต้องจัดตั้งขึ้นเพื่อให้บริษัทมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบจะช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการบริษัทให้เกิดความคล่องตัวในการจัดการ การให้ความเห็นที่ตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน เพื่อให้รายงานทางการเงินมีการเปิดเผยอย่างครบถ้วนถูกต้อง บริษัทต้องแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้มียอดประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยเรื่อง การรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทต้องจัดให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวนไม่น้อยกว่า ๕ คน ประกอบด้วยกรรมการ หรือผู้บริหาร มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสม เพื่อจัดทำนโยบายเรื่อง การบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยเรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี)

คณะกรรมการลงทุน การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น เป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานและความมั่นคงของบริษัท คณะกรรมการบริษัทต้องแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุนให้มียอดประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยเรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี)

คณะกรรมการสรรหา มีองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติ ดังนี้

๑. มีจำนวนไม่น้อยกว่า ๓ คน ควรเป็นกรรมการอิสระ ๒ ใน ๓ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
๒. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ
๓. กรรมการต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ

หน้าที่และความรับผิดชอบของตน

๔. ประธานคณะกรรมการสรรหาควรเป็นกรรมการอิสระเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่าง

อิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

๑. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ

๒. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อกรรมการ เพื่อดำรงตำแหน่ง ดังนี้

-กรรมการ

-กรรมการในชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง

จากคณะกรรมการ

-ผู้มีอำนาจในการจัดการ

๓. ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสม รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

๔. เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท

๕. มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ ๒ ครั้ง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน มีองค์ประกอบ อำนาจหน้าที่และคุณสมบัติ ดังนี้

๑. มีจำนวนไม่น้อยกว่า ๓ คน ควรเป็นกรรมการอิสระ ๒ ใน ๓ ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

๒. เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัท โดยต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ

๓. กรรมการต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ

หน้าที่และความรับผิดชอบของตน

๔. ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระเพื่อเป็นแกนหลักในการผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างอิสระ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

๑. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการอนุมัติ

๒. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

๓. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อการพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

๔. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระหรือกรรมการจากภายนอก หมายถึง กรรมการที่มีได้เป็นกรรมการบริหาร ต้องไม่มีธุรกิจ หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจสามารถใช้ดุลยพินิจอย่างอิสระ การแต่งตั้งกรรมการอิสระควรมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน กรรมการอิสระควรผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ และอย่างน้อยต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยเรื่อง การรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี)

หมายเหตุ สาขาบริษัทประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศปรับใช้ให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติข้างต้น