

คำอธิบายประกอบ

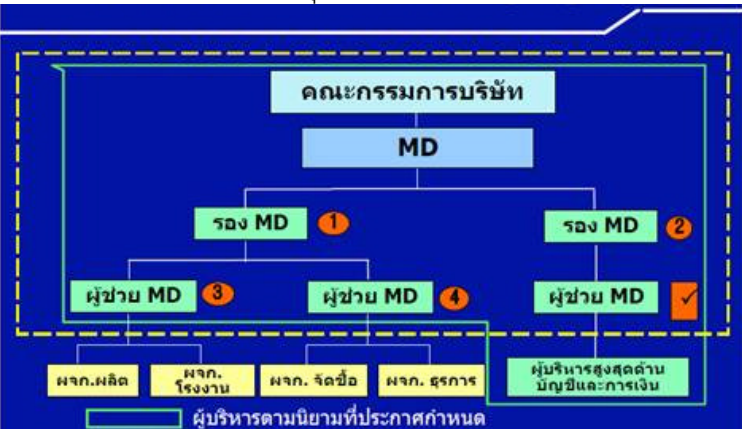
ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย
พ.ศ. ๒๕๕๗

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัย พ.ศ. ๒๕๕๗”	
ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนดเก้าสิบวันนับแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป	มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ ๑๖ ตุลาคม พ.ศ.๒๕๕๗ เป็นต้นไป
ข้อ ๓ ในประกาศนี้ “นิติบุคคล” หมายความว่า บริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด ห้างหุ้นส่วนจำกัด ห้างหุ้นส่วนสามัญนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นซึ่งจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ หรือตามกฎหมายต่างประเทศ แต่ไม่รวมถึงบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต และบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย	
“บริษัท” หมายความว่า บริษัทที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต/วินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย และให้หมายความรวมถึงสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต/วินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย	
“บริษัทใหญ่” หมายความว่า นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัท	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
(๒) นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๑) (๓) นิติบุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒) ต่อไปเป็นทอดๆ โดยเริ่มจากการมีอำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒)	
“บริษัทย่อย” หมายความว่า นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) นิติบุคคลที่บริษัทมีอำนาจควบคุมกิจการ (๒) นิติบุคคลที่นิติบุคคลตาม (๑) มีอำนาจควบคุมกิจการ (๓) นิติบุคคลที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒) ต่อไปเป็นทอดๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของนิติบุคคลตาม (๒)	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ
“บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน” หมายความว่า บริษัทย่อยตั้งแต่สองบริษัทย่อยขึ้นไปที่มีบริษัทใหญ่เดียวกันไม่ว่าบริษัทย่อยนั้นจะอยู่ในชั้นลำดับใดๆ	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ
“บริษัทร่วม” หมายความว่า นิติบุคคลที่บริษัทหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของนิติบุคคล แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าวและไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือกิจการร่วมค้า ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละยี่สิบแต่ไม่เกินร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทหรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจตามวรรคหนึ่ง เว้นแต่ จะพิสูจน์ให้เห็นเป็นอย่างอื่น	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ
“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นในบริษัทเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท การถือหุ้นดังกล่าวให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายความว่า การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทหรือนิติบุคคลเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทหรือนิติบุคคลนั้น (๒) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือนิติบุคคล ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด (๓) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ
“ผู้มีอำนาจควบคุม” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นหรือบุคคลอื่นซึ่งโดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทหรือนิติบุคคลอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าอิทธิพลดังกล่าวจะสืบเนื่องจากการเป็นผู้ถือหุ้น หรือได้รับมอบอำนาจตามสัญญา หรือการอื่นใดก็ตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งคือบุคคลที่เข้าลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) บุคคลที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละยี่สิบห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทหรือนิติบุคคล (๒) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการของบริษัทหรือนิติบุคคลนั้นได้ (๓) บุคคลที่ตามพฤติการณ์สามารถควบคุมผู้ซึ่งรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทหรือนิติบุคคลให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทหรือนิติบุคคล (๔) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีการดำเนินงานในบริษัทหรือนิติ	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
บุคคล หรือมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทเยี่ยงกรรมการหรือผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่มีตำแหน่งซึ่งมีอำนาจหน้าที่เช่นเดียวกับบุคคลดังกล่าวของบริษัทหรือนิติบุคคลนั้น	
“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลใดในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) คู่สมรสของบุคคลดังกล่าว (๒) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว (๓) ห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) เป็นหุ้นส่วน (๔) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) เป็นหุ้นส่วนจำพวกไม่จำกัดความรับผิด หรือเป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด (๕) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (๓) หรือ (๔) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดนั้น หรือ (๖) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (๓) หรือ (๔) หรือบริษัทตาม (๕) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดนั้น (๗) นิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคล	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
“กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน” หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ
“ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ  <pre> graph TD A[คณะกรรมการบริษัท] --> B[MD] B --> C[รอง MD ①] B --> D[รอง MD ②] C --> E[ผู้ช่วย MD ③] C --> F[ผู้ช่วย MD ④] D --> G[ผู้ช่วย MD ✓] E --> H[ผจก.ผลิต] E --> I[ผจก.โรงงาน] F --> J[ผจก.จัดซื้อ] F --> K[ผจก.ธุรการ] G --> L[ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน] </pre> ผู้บริหารตามนิยามที่ประกาศกำหนด
“ผู้จัดการ” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบสูงสุดในการบริหารงานของบริษัท ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเรียกชื่ออย่างใดก็ตาม	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ แต่ละบริษัทอาจเรียกชื่อตำแหน่งนี้แตกต่างกันออกไป เช่น CEO, MD, กรรมการผู้จัดการ เป็นต้น
“ผู้ถือหุ้นที่มีนัย” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นในกิจการใดเกินกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของกิจการนั้น และการถือหุ้นดังกล่าวให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย	กำหนดนิยามเพื่อใช้ขยายความคุณสมบัติของกรรมการอิสระ
“คณะกรรมการบริษัท” หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย และให้หมายความรวมถึงคณะกรรมการบริหารสาขาของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับ	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักรตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัยซึ่งต้องมีผู้จัดการสาขาเป็นกรรมการรวมอยู่ด้วย	
“การตรวจสอบ” หมายความว่า กิจกรรมที่ดำเนินการอย่างเป็นอิสระและเป็นกลางที่บริษัทจัดให้มีขึ้นเพื่อให้เกิดความมั่นใจและให้คำแนะนำปรึกษาเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงาน โดยการตรวจสอบจะช่วยให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลอย่างเป็นระบบและมีระเบียบแบบแผนที่ดี	
“การควบคุมภายใน” หมายความว่า กระบวนการปฏิบัติงานที่บริษัทจัดให้มีขึ้น และนำมาถือปฏิบัติเพื่อสร้างความมั่นใจ และเชื่อมั่นได้อย่างมีเหตุผลว่าบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท และทำให้รายงานทางการเงินของบริษัทมีความน่าเชื่อถือ โดยการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด	
“สำนักงาน” หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	
หมวด ๑ บททั่วไป	
ข้อ ๔ ให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข ตามที่กำหนดในประกาศนี้	
ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดทำระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และจัดให้มีการตรวจสอบและการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้	บริษัทควรนำระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน-การจ่ายเงิน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ความเห็นชอบภายในวันที่ ๑๖ ตุลาคม พ.ศ.๒๕๕๗ หรือภายในโอกาสแรกที่กระทำได้แต่ไม่ต้องนำเสนอไปยังสำนักงาน คปภ. ตัวอย่าง หากบริษัทมีการกำหนดนโยบาย/ระเบียบปฏิบัติ/คู่มือปฏิบัติงานใน

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ระเบียบปฏิบัติตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทเก็บรักษาไว้ที่บริษัท และต้องนำเสนอให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ	กิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเงิน-การจ่ายเงินของบริษัทอยู่แล้ว บริษัทสามารถนำมารวบรวมและทบทวนเอกสารเหล่านั้นให้เป็นปัจจุบัน และจัดทำสรุปเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทได้
ข้อ ๖ ให้บริษัทจัดให้มีระบบการรับเงินและการจ่ายเงินที่มีการควบคุมเพียงพอที่จะให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานด้านการรับเงินและการจ่ายเงินมีความถูกต้องครบถ้วน ซึ่งต้องมีระบบการจัดเก็บเอกสารและบันทึกข้อมูลที่พร้อมให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ การรักษาความปลอดภัยของเอกสารและข้อมูล และตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงินและการยืนยันการกระทบบยอดอย่างสม่ำเสมอ	
<u>ประกันชีวิต</u> ข้อ ๗ บริษัทต้องจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยเป็นระยะเวลาห้าปี นับตั้งแต่วันที่รับเงินหรือจ่ายเงิน ในกรณีที่ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง เป็นรายการที่บริษัทต้องลงในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชีเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทตามมาตรา ๔๐ แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่าสิบปีนับตั้งแต่วันที่ลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชานั้น หรือนับแต่วันที่บริษัทพ้นจากความรับผิดชอบตามรายการที่มีความรับผิดชอบที่สุด ทั้งนี้ แล้วแต่อย่างใดจะยาวกว่า หากบริษัทประสงค์จะจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย บริษัทต้องจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล	
<u>ประกันวินาศภัย</u> ข้อ ๗ บริษัทต้องจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยเป็นระยะเวลาห้าปี นับตั้งแต่วันที่รับเงินหรือจ่ายเงิน	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ในกรณีที่ข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องตามวรรคหนึ่ง เป็นรายการที่บริษัทต้องลงในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทตามมาตรา ๔๔ แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. ๒๕๓๕ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้ไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่ลงรายการครั้งสุดท้ายในสมุดทะเบียนหรือสมุดบัญชีนั้น หรือนับแต่วันที่บริษัทพ้นจากความรับผิดชอบตามรายการที่มีความรับผิดชอบที่สุด ทั้งนี้ แล้วแต่อย่างใดจะยาวกว่า หากบริษัทประสงค์จะจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานในรูปสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย บริษัทต้องจัดให้มีระบบสำรองข้อมูล	
ข้อ ๘ สำนักงานอาจกำหนดแนวทางในรายละเอียดเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามประกาศนี้ได้ และเมื่อมีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวให้ถือว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามประกาศนี้ในส่วนที่เกี่ยวข้องแล้ว	ปัจจุบันยังไม่มีกรอบแนวทางตามมาตรานี้
หมวด ๒ การรับเงิน	
ข้อ ๙ ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินตามข้อ ๕ ให้บริษัทกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติงาน ระยะเวลา ผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน และผู้สอบทานความถูกต้องครบถ้วน โดยพิจารณาถึงการสอบทานซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้จัดทำบัญชีกับผู้มีอำนาจอนุมัติรับประกันภัย และระหว่างเจ้าหน้าที่ที่ต้องติดต่อกับลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติการด้านงานสนับสนุนอย่างชัดเจน	การกำหนดระเบียบปฏิบัติ มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดกรอบความคิดของผู้ปฏิบัติ ให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายบริษัทและเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร จึงควรระบุสิ่งที่พึงกระทำและสิ่งที่ห้ามกระทำเพื่อลดปัญหาการใช้วิจารณญาณส่วนบุคคลในการปฏิบัติงาน
ข้อ ๑๐ ให้บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมการใช้ใบเสร็จรับเงินและการกระหายยอดระหว่างเงินในบัญชีกับยอดใบรับเงินชั่วคราวหรือใบเสร็จรับเงิน เพื่อให้สามารถตรวจสอบรายการการรับเงินและป้องกันการออกใบเสร็จโดยไม่นำเงินส่งบริษัทหรือไม่มีการบันทึกข้อมูลการรับเงิน	ตัวอย่างเช่น • การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการเบิกใบเสร็จรับเงินชั่วคราวของตัวแทน • กำหนดให้ต้องเทียบยอด Pay-in กับใบเสร็จรับเงิน • เปรียบเทียบยอดเงินที่ตัวแทนนำส่งเข้าบริษัทเทียบกับยอดรวมของ

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
	ใบเสร็จที่ออก • การควบคุมใบเสร็จรับเงินชั่วคราวที่ยกเลิก
ข้อ ๑๑ ให้บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมบัญชีพัก หรือ บัญชีอื่นซึ่งมีลักษณะเดียวกัน และระบบติดตามหนี้รวมถึงการจัดอายุหนี้ผิวนัด	บัญชีพัก (Suspense Account) • บัญชีที่บริษัทใช้เก็บรักษาเงินที่รับมาก่อนจะจำแนกประเภทเพื่อ บันทึกรายการ • ตัวอย่าง การควบคุมบัญชีพัก เช่น การติดตามยอดรวมไม่ให้มีจำนวน มากเมื่อเทียบกับรายได้ของบริษัทและติดตามว่ามีเงินจำนวนใดค้างอยู่ ในบัญชีนานเกินกว่าปกติ และตรวจสอบสาเหตุเพื่อดำเนินการแก้ไขและ หาทางป้องกัน • สาเหตุของเงินที่ค้างในบัญชีพักนาน เช่น ลูกค้าต้องตรวจสอบภาพ เพิ่มเติม หรือต้องเพิ่มเบี้ยประกันชีวิต แต่ยังไม่ได้นำมาดำเนินการ กรมธรรม์จึงไม่สามารถอนุมัติได้ทำให้บริษัทยังไม่สามารถบันทึกเงินที่ ได้รับมาเป็นรายได้ได้ หรือ ลูกค้าโอนเงินค่าเบี้ยประกันภัยเข้าบริษัท แต่แจ้งเลขที่กรมธรรม์ผิด ทำให้ไม่สามารถ match จำนวนเงินกับ กรมธรรม์ได้ เป็นต้น ระบบติดตามหนี้ และการติดตามหนี้ผิวนัด • การจัดอายุลูกหนี้ Aging ตามตารางในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามกฎของสรรพากร • การจัดทำรายงานสถานะเบี้ยประกันภัยค้างรับ • การกำหนดให้มีเจ้าหน้าที่ติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับ
ข้อ ๑๒ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่สามารถ ระบุรายละเอียดการรับเงินของบริษัทที่สามารถตรวจสอบได้ โดยข้อมูลดังกล่าว ต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) วันที่บริษัทรับเงิน	• การเก็บข้อมูลผู้จ่ายเงิน เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบความถูกต้องในการ บันทึกบัญชี และตรวจสอบที่มา-ที่ไปของเงินที่จ่ายให้แก่บริษัท • ข้อมูลการแสดงตนของบุคคลธรรมดา เช่น เลขที่บัตรประชาชน วันเดือนปี เกิด ที่อยู่ติดต่อได้ หมายเลขโทรศัพท์ และลายมือชื่อ

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
(๒) ชื่อและข้อมูลการแสดงผลของคนที่จ่ายเงินให้แก่บริษัท (๓) ประเภทของเงินรับ โดยให้ระบุว่า การรับเงินนั้นเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ใด (๔) จำนวนเงินที่รับ (๕) วิธีการรับเงิน (๖) ชื่อธนาคารและเลขที่บัญชีธนาคารของคนที่จ่ายเงินให้แก่บริษัทกรณีโอนเงินผ่านธนาคาร หรือหมายเลขเช็คกรณีที่ย้ายด้วยเช็ค หรือหลักฐานการรับเงินโดยวิธีอื่น (๗) ชื่อธนาคารและเลขที่บัญชีธนาคารที่บริษัทใช้รับเงิน (๘) เลขที่ใบสำคัญรับเงิน ในกรณีการรับเงินค่าเบี้ยประกันภัย ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อและข้อมูลการแสดงผลของผู้เอาประกันภัย (๒) เลขที่กรมธรรม์ประกันภัย (๓) รายการงวดที่ส่งค่าเบี้ยประกันภัย (๔) ปีกรมธรรม์ประกันภัย (๕) เลขที่ใบเสร็จรับเงิน ในกรณีการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อผู้เอาประกันภัยต่อ หรือผู้รับประกันภัยต่อ (๒) ชื่อหรือเลขที่ของสัญญาประกันภัยต่อ (๓) ปีที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตามสัญญาประกันภัยต่อ ในกรณีที่บริษัทแยกจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน บริษัทต้องสามารถแสดงข้อมูลและเอกสารหลักฐานต่างๆ ตามที่ระบุในข้อนี้ได้	ข้อมูลการแสดงผลของนิติบุคคล เช่น เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร ที่อยู่ติดต่อได้ หมายเลขโทรศัพท์ และลายมือชื่อของผู้มีอำนาจลงนาม

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ครบถ้วนพร้อมที่จะให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ และบริษัทต้องสามารถนำส่งรายงานแสดงรายละเอียดการรับเงินให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ	
หมวด ๓ การจ่ายเงิน	
ข้อ ๑๓ ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการจ่ายเงินตามข้อ ๕ ให้บริษัทกำหนดขั้นตอนในการปฏิบัติงาน เอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณาจ่ายเงิน ระยะเวลา ผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน ผู้สอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน และจำนวนเงินที่บริษัทสามารถชำระเป็นเงินสดได้ รวมถึงผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงิน โดยพิจารณาถึงการสอบทานซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างเจ้าหน้าที่ผู้จัดทำบัญชีกับผู้มีอำนาจอนุมัติจ่ายเงิน และระหว่างเจ้าหน้าที่ที่ต้องติดต่อกับลูกค้ากับเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติการด้านงานสนับสนุนอย่างชัดเจน การจ่ายเงินของบริษัทให้บริษัทจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อม หรือ โอนเข้าบัญชีพร้อมระบุรายละเอียดเกี่ยวกับผู้รับเงินให้ชัดเจน เว้นแต่ การจ่ายเงินไม่เกินจำนวนที่บริษัทกำหนดให้สามารถจ่ายเป็นเงินสดได้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ให้เป็นดุลยพินิจของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทที่จะเห็นชอบให้ชำระเป็นเงินสดเกินกว่าจำนวนที่บริษัทกำหนดได้ เป็นกรณีๆ ไป โดยให้จัดทำบันทึกชี้แจงเหตุผลความจำเป็นประกอบด้วย	ข้อสังเกตเกี่ยวกับการกำหนดระเบียบปฏิบัติในการจ่ายเงิน ๑. ต้องมีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงินในระดับต่างๆ ให้สอดคล้องกับตำแหน่งและอำนาจที่ได้รับมอบหมายด้วย ๒. ต้องมีการกำหนดนโยบายในการจ่ายเงินสด ซึ่งเป็นนโยบายหนึ่งที่สำนักงานปง. จะใช้พิจารณาประกอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านการฟอกเงินด้วย ซึ่งโดยทั่วไปแล้วบริษัทควรจ่ายเงินด้วยเช็คเท่านั้น • หากเป็นเงินจำนวนน้อย ที่ไม่คุ้มต่อการดำเนินการออกเช็คหรือขึ้นเงิน บริษัทสามารถจ่ายเป็นเงินสดได้ โดยต้องกำหนดจำนวนเป็นมาตรฐานไว้ • หากมีความจำเป็น กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทสามารถพิจารณาจ่ายเงินสดในจำนวนเงินที่สูงกว่าที่กำหนดไว้ได้ เป็นกรณีๆ ไป • การติดตามเช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน บริษัทสามารถทำได้ด้วยการทำ bank reconcile เงินในบัญชีกับทะเบียนเช็คส่งจ่าย
ประกันชีวิต ข้อ ๑๔ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุรายละเอียดการจ่ายเงินของบริษัทที่สามารถตรวจสอบได้ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) วันที่ผู้รับเงินได้รับเงิน หรือวันที่จ่ายเงินตามที่บ้านที่ในสมุดทะเบียนค่าสินไหมทดแทนโดยอนุโลม	บริษัทสามารถแยกจัดเก็บข้อมูลได้ และไม่จำเป็นต้องจัดพิมพ์เป็นรายงานออกมา แต่ต้องสามารถส่งพิมพ์ได้เมื่อสำนักงานร้องขอ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการติดตามทางเดินของเงิน และเพื่อตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนในการจ่ายเงิน

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
(๒) ชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้รับเงิน (๓) ประเภทของเงินจ่าย โดยให้ระบุว่า การจ่ายเงินนั้นเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ใด (๔) จำนวนเงินที่จ่าย (๕) วิธีการจ่ายเงิน (๖) ชื่อธนาคารและเลขที่บัญชีธนาคารของบริษัทที่ใช้จ่ายเงิน กรณีโอนเงินผ่านธนาคาร หรือเลขที่เช็คกรณีจ่ายด้วยเช็ค หรือหลักฐานการจ่ายเงินโดยวิธีอื่น (๗) ชื่อธนาคาร และเลขที่บัญชีของผู้รับเงิน กรณีการโอนเงินผ่านธนาคาร (๘) เลขที่ใบสำคัญจ่าย ในกรณีการจ่ายเงินตามสัญญาประกันภัย ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อ และข้อมูลการแสดงตนของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยอื่น (๒) เลขที่กรมธรรม์ประกันภัย (๓) รายการผลประโยชน์ (๔) ปีกรมธรรม์ประกันภัย (๕) จำนวนทุนประกันภัย ในกรณีการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อผู้เอาประกันภัยต่อ หรือผู้รับประกันภัยต่อ (๒) ชื่อหรือเลขที่ของสัญญาประกันภัยต่อ (๓) ปีที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตามสัญญาประกันภัยต่อ	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ในกรณีที่บริษัทแยกจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน บริษัทต้องสามารถแสดงข้อมูลและเอกสารหลักฐานต่างๆ ตามที่ระบุในข้อนี้ได้ครบถ้วนพร้อมที่จะให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ และบริษัทต้องสามารถนำส่งรายงานแสดงรายละเอียดการจ่ายเงินให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ	
<u>ประกันวินาศภัย</u> ข้อ ๑๔ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่สามารถระบุรายละเอียดการจ่ายเงินของบริษัทที่สามารถตรวจสอบได้ โดยข้อมูลดังกล่าวต้องมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) วันที่ผู้รับเงินได้รับเงิน หรือวันที่จ่ายเงินตามที่บ้านพักในสมุทตะเปียนค่าสินไหมทดแทนโดยอนุโลม (๒) ชื่อและข้อมูลการแสดงตนของผู้รับเงิน (๓) ประเภทของเงินจ่าย โดยให้ระบุว่าการจ่ายนั้นเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ใด (๔) จำนวนเงินที่จ่าย (๕) วิธีการจ่ายเงิน (๖) ชื่อธนาคารและเลขที่บัญชีธนาคารของบริษัทที่ใช้จ่ายเงิน กรณีโอนเงินผ่านธนาคาร หรือเลขที่เช็คกรณีจ่ายด้วยเช็ค หรือหลักฐานการจ่ายเงินโดยวิธีอื่น (๗) ชื่อธนาคาร และเลขที่บัญชีของผู้รับเงิน กรณีการโอนเงินผ่านธนาคาร (๘) เลขที่ใบสำคัญจ่าย ในกรณีการจ่ายเงินตามสัญญาประกันภัย ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อ และข้อมูลการแสดงตนของผู้เอาประกันภัย ผู้รับ	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ประโยชน์ หรือเจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัยอื่น (๒) เลขที่กรมธรรม์ประกันภัย (๓) รายการความคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย (๔) จำนวนทุนประกันภัย ในกรณีการทำประกันภัยต่อ ให้บริษัทจัดเก็บข้อมูลโดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมจากวรรคหนึ่ง ดังต่อไปนี้ (๑) ชื่อผู้เอาประกันภัยต่อ หรือผู้รับประกันภัยต่อ (๒) ชื่อหรือเลขที่ของสัญญาประกันภัยต่อ (๓) ปีที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตามสัญญาประกันภัยต่อ ในกรณีที่บริษัทแยกจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน บริษัทต้องสามารถแสดงข้อมูลและเอกสารหลักฐานต่างๆ ตามที่ระบุในข้อนี้ได้ครบถ้วนพร้อมที่จะให้พนักงานเจ้าหน้าที่ตรวจสอบได้ และบริษัทต้องสามารถนำส่งรายงานแสดงรายละเอียดการจ่ายเงินให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ	
ข้อ ๑๕ ให้บริษัทจัดให้มีระบบติดตามเช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน เพื่อให้สามารถติดตามจำนวนและระยะเวลาที่รอการขึ้นเงิน รวมถึงการบันทึกบัญชีให้ถูกต้องตรงตามประเภทบัญชีด้วย	
หมวด ๔ คณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	
ข้อ ๑๖ ให้บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในหมวดนี้ เว้นแต่ บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินแล้ว และคณะกรรมการตรวจสอบนั้นสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ ๒๑ และข้อ ๒๓ และกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๔ ข้อ ๒๕	● กรณีที่บริษัทฯ เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ บริษัทจะต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์อยู่แล้ว จึงไม่ต้องดำเนินการจัดหาคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติม ● กรณีที่บริษัทเป็นบริษัทในเครือของกลุ่มธุรกิจการเงินภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทสามารถใช้คณะกรรมการตรวจสอบ

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ข้อ ๒๖ ข้อ ๒๗ ข้อ ๒๘ ข้อ ๒๙ และข้อ ๓๐ ได้ครบถ้วน กรณีสาขาของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัยต่างประเทศที่มีคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภูมิภาค ตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับธุรกิจประกันภัยของประเทศนั้นกำหนด ให้คณะกรรมการตรวจสอบนั้น เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของสาขาของบริษัทประกันชีวิต/วินาศภัยต่างประเทศได้ โดยต้องแสดงเอกสารหลักฐานจนเป็นที่พอใจของสำนักงานว่าคณะกรรมการตรวจสอบดังกล่าวสามารถปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการตามวรรคหนึ่งได้ครบถ้วน ให้บริษัทนำเสนอมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ รายชื่อของคณะกรรมการตรวจสอบ หนังสือรับรอง และประวัติของกรรมการตรวจสอบตามแบบที่สำนักงานกำหนดต่อสำนักงานภายในสามสิบวัน นับแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดส่งกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบต่อสำนักงานภายในสามสิบวันนับแต่วันที่เข้ารับตำแหน่งหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎบัตรอย่างมีนัยสำคัญ กรณีที่บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบอยู่ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้จัดส่งข้อมูลดังกล่าวต่อสำนักงานภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ กรณีที่กรรมการตรวจสอบลาออก หรือถูกถอดถอนก่อนครบวาระ บริษัทต้องรายงานพร้อมแจ้งเหตุผลต่อสำนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่พ้นสภาพการเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ	ของบริษัทแม่ซึ่งเป็นธนาคาร หรือ ของบริษัทแม่ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง ที่ได้รับความเห็นชอบในการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ● กรณีที่บริษัทบริษัทเป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศ และประสงค์จะใช้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ในต่างประเทศ บริษัทจะต้องแจ้งต่อสำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ ๑๖ ตุลาคม พ.ศ.๒๕๕๗ ● กรณีที่บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้อยู่ก่อนนั้น บริษัทยังคงต้องแจ้งต่อสำนักงาน คปภ. ภายในวันที่ ๗ พฤศจิกายน พ.ศ.๒๕๕๗
ข้อ ๑๗ บริษัทต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยสามคน ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้ (๑) ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ถือหุ้นให้เป็นกรรมการตรวจสอบ (๒) มีกรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด การนำเสนอรายละเอียดการแต่งตั้งคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อสำนักงาน ให้นำความในข้อ ๑๖ วรรคสาม และวรรคสี่ มาใช้บังคับโดยอนุโลม	
ข้อ ๑๘ กรรมการตรวจสอบตามข้อ ๑๗ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้ (๑) มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี หรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ (๒) ไม่มีความบกพร่องในด้านความสามารถตามกฎหมาย (๓) ไม่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงานหน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน (๔) ไม่มีประวัติการถูกดำเนินการหรือถูกลงโทษที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน (๕) ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมในการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ เจ้าหน้าที่ตามสัญญาประกันภัย บริษัท หรือผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ ลักษณะของพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมดังกล่าวให้เป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานกำหนด	
ข้อ ๑๙ กรรมการอิสระตามข้อ ๑๗ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้	การผ่านคุณสมบัติในข้อ (๒) (๔) (๕) และ (๖) อันได้แก่ การมีส่วนร่วมในการบริหาร การมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เป็นผู้สอบบัญชี และเป็นที่ปรึกษา

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
(๑) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย (๒) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท (๓) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย (๔) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง	วิชาชีพ พิจารณาจากวันที่เข้ารับตำแหน่งเป็นเกณฑ์ ● หากเป็นการเข้ารับตำแหน่งก่อนวันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ.๒๕๕๘ บุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระจะต้องลาออกจากตำแหน่งที่กล่าวถึงในข้อ (๒) (๔) (๕) และ (๖) ก่อนที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยไม่ต้องมีช่วงเว้นวรรคก็ได้ ● แต่หากเป็นการเข้ารับตำแหน่งตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ.๒๕๕๘ เป็นต้นไป นอกจากบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระจะต้องลาออกจากตำแหน่งที่กล่าวถึงในข้อ (๒) (๔) (๕) และ (๖) ก่อนที่จะเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว ยังต้องมีช่วงเว้นวรรคจากการดำรงตำแหน่งที่กล่าวถึงในข้อ (๒) (๔) (๕) และ (๖) มาแล้วเป็นเวลา ๒ ปี อีกด้วย

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า (๕) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง (๖) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง (๗) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
(๘) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย (๙) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะได้ ความใน (๒) (๔) (๕) และ (๖) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทในช่วงสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ให้ใช้บังคับกับกรรมการอิสระที่เข้ารับตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ ๑ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘ เป็นต้นไป เพื่อประโยชน์ตาม (๕) และ (๖) คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ แล้วแต่กรณี ในนามของนิติบุคคลนั้น	
ข้อ ๒๐ ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ ๑๙ (๔) หรือ (๖) ให้บริษัทได้รับการผ่อน	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ เกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดง ว่าได้พิจารณาแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติ หน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ใน หนังสือנדประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย (๑) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทาง วิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด (๒) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคล ดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ (๓) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในการเสนอให้มีการ แต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ	
ข้อ ๒๑ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้ (๑) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความ สมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไป ตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป (๒) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุม ภายใน ระบบการตรวจสอบ ภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่ เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็น มาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงาน ตรวจสอบภายใน (๓) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกัน ชีวิต/วินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ของบริษัท	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
(๔) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง (๕) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้ (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานโดยไม่ชักช้า (๖) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท (๗) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ในการปฏิบัติหน้าที่ตามวรรคหนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่สำนักงานกำหนดและนำส่งต่อสำนักงานภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว	
ข้อ ๒๒ กรรมการตรวจสอบต้องมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินสี่ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง ในกรณีที่บริษัทกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบไว้วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ ให้กรรมการตรวจสอบดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบวาระเดิม แต่ไม่เกินสี่ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งเพราะครบกำหนดวาระตามวรรคหนึ่งอาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้โดยมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่มติเหตุจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มหรือลดจำนวนกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบลาออก หรือถูกถอดถอนก่อนครบวาระ บริษัทต้องรายงานพร้อมแจ้งเหตุผลต่อสำนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่พ้นสภาพการเป็นกรรมการตรวจสอบ การแต่งตั้งกรรมการใหม่เข้ามาดำรงตำแหน่งแทนกรรมการเดิม ให้นำความในข้อ ๑๖ วรรคสาม มาใช้บังคับโดยอนุโลม	กรณีที่บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว แต่ไม่เคยมีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งไว้ บริษัทจะต้องเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบใหม่โดยได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น และให้เริ่มนับวาระการดำรงตำแหน่งใหม่นับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ถ้อยคำในประกาศ	คำอธิบาย
ข้อ ๒๓ คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการดำเนินงานของบริษัท	
ข้อ ๒๔ บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท หน่วยงานตรวจสอบภายในตามวรรคหนึ่ง บริษัทอาจว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ทำหน้าที่ตรวจสอบ หรือใช้หน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทก็ได้ โดยต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	
ข้อ ๒๕ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องมีความอิสระในการปฏิบัติงาน สามารถเข้าถึงและตรวจสอบบันทึกรายงานหรือข้อมูลของบริษัทตามที่จำเป็นต้องใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานได้ รายงานข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ ให้ข้อเสนอแนะ และเสนอความเห็นในการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง	
ข้อ ๒๖ หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องจัดทำแผนการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร ที่ประกอบด้วยวัตถุประสงค์ ขอบเขต ความถี่ในการตรวจสอบ ทรัพยากรที่ต้องใช้ และระยะเวลาของการตรวจสอบ โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ	
ข้อ ๒๗ ในกรณีที่บริษัทว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในโดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ให้บริษัททำสัญญาจ้างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตของงาน การเข้าถึงข้อมูลบุคลากร สถานที่ รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ระเบียบปฏิบัติที่ใช้ ความเป็นเจ้าของ การเป็นผู้ดูแลรักษากระดาษาทำการ และเก็บรักษาความลับ	บริษัทสามารถว่าจ้างบุคคลภายนอกให้ทำหน้าที่ตรวจสอบได้ โดยต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ของบริษัทประกันภัย(กลุ่มงานที่ ๓) ลงวันที่ ๒๑ มีนาคม พ.ศ.๒๕๕๖

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ของข้อมูลที่ได้รับระหว่างการปฏิบัติงาน บุคคลภายนอกที่รับจ้างทำการตรวจสอบภายในตามวรรคหนึ่งต้องไม่มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ใดๆ ต่อบริษัท และไม่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินประจำปีของบริษัท การว่าจ้างให้บุคคลภายนอกเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในตามวรรคหนึ่ง ให้ถือว่ากระทำโดยบริษัท และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของบริษัท	
ข้อ ๒๘ หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้ (๑) สอบทานและรายงานความถูกต้อง ครบถ้วนของการบันทึกบัญชีตามนโยบายการเงินและการบัญชี (๒) ตรวจสอบให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้และเป็นไปตามกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี (๓) ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทว่าการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท (๔) ตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท (๕) ประเมินวิธีการปกป้องสินทรัพย์ของบริษัทและผู้เอาประกันภัย และตรวจสอบการมีอยู่ของสินทรัพย์ (๖) ตรวจสอบทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่นๆ	บริษัทไม่จำเป็นต้องตรวจสอบทุกกระบวนการภายใน ๑ ปี แต่ควรระบุเหตุผลในการพิจารณาไว้ในแผนการตรวจสอบไว้ด้วย

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
(๗) ประเมินระบบงานสารสนเทศเพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมทุกกิจกรรมที่ใช้คอมพิวเตอร์ รวมถึงมีระบบการสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (๘) ประเมินความน่าเชื่อถือของระบบการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น รวมถึงการเก็บรักษาความลับกรณีที่พนักงานรายงานการฝ่าฝืนกฎระเบียบ รวมถึงการให้ความคุ้มครองจากการถูกตอบโต้และการติดตามผลตามความเหมาะสม (๙) จัดทำรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งระบุสิ่งที่ตรวจพบที่สำคัญจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อเสนอแนะและการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการบริษัท (๑๐) ควบคุมและจัดเก็บรายงานผลการตรวจสอบและกระดากทำการ รวมถึงการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานต่างๆ ที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ	
ข้อ ๒๙ บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหน่วยงานอื่นที่เทียบเท่า ซึ่งมีความเป็นอิสระ และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต/วินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดให้มีตัวแทนซึ่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงานในนามของบริษัทและให้บริษัทแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการ	● ความเป็นอิสระของหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ Compliance หมายถึง เป็นอิสระจากหน่วยทำกำไร ไม่ต้องรับผิดชอบเป้าหมายทางกำไรหรือการทำตลาดโดยตรง ● บริษัทสามารถว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกเพื่อให้คำปรึกษาและคำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎหมายได้ โดยต้องปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ของบริษัทประกันภัย(กลุ่มงานที่ ๓) ลงวันที่ ๒๑ มีนาคม พ.ศ.๒๕๕๖ ● อย่างไรก็ดี บริษัทจะต้องแต่งตั้งตัวแทนซึ่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานดูแล

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ตรวจสอบและสำนักงาน ภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการแต่งตั้งหรือสิ้นสุดการแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการรายงานการสิ้นสุดการแต่งตั้ง ให้บริษัทระบุเหตุแห่งการสิ้นสุดนั้นด้วย	การปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Officer) ซึ่งเป็นพนักงานบริษัทเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงานระหว่างบริษัทและสำนักงาน คปภ. ด้วย • กรณีที่บริษัทมีการแต่งตั้ง Compliance Officer อยู่ก่อนแล้ว ให้บริษัทแจ้งชื่อ Compliance Officer ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ แล้วแจ้งต่อสำนักงาน ภายในวันที่ ๗ พฤศจิกายน พ.ศ.๒๕๕๗
ข้อ ๓๐ หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายมีหน้าที่อย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงจัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นลายลักษณ์อักษร และอบรมให้ความรู้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ (๒) พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายโดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง กำหนดวิธีจัดการความเสี่ยง ติดตาม รายงานผลการประเมินการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งระบุสาเหตุการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและแนวทางการแก้ไข รวมถึงปัญหาที่ได้รับการแก้ไขแล้ว เสนอต่อผู้บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัท (๓) ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำและดำเนินแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นประจำทุกปี โดยระบุช่วงเวลาและหน่วยงานรับผิดชอบ รวมถึงการดำเนินการแก้ไขปัญหาที่อาจทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้ (๔) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการ	หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ Compliance มีบทบาทหลักในการติดตามและสื่อสารกฎระเบียบต่างๆ ที่ออกโดยสำนักงาน คปภ. ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในบริษัทซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติรับทราบและสามารถปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องครบถ้วน ด้วยการออกเป็นนโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และระเบียบปฏิบัติภายในบริษัท ทั้งนี้ หน่วยงาน Compliance อาจเป็นผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบเองก็ได้หรือให้หน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้ตรวจสอบก็ได้

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ตรวจสอบ รวมถึงรายงานการฝ่าฝืนกฎหมายและการสอบสวนผู้บริหาร และรายงานการถูกปรับหรือถูกดำเนินการทางกฎหมายใดๆ โดยสำนักงานหรือหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง (๕) เป็นผู้ประสานงานกับสำนักงานในนามของบริษัท และปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ อาทิ งานในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	
หมวด ๕ การควบคุมภายใน	
ข้อ ๓๑ คณะกรรมการบริษัทต้องรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม โดยให้บริษัทมีโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจการหลัก ประกอบด้วยกิจกรรมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงิน และการจ่ายเงิน โดยบริษัทต้องมีระบบการควบคุมภายใน ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทควรจะมีการพิจารณาให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในภายในวันที่ ๑๖ ตุลาคม พ.ศ.๒๕๕๗ <u>ตัวอย่าง</u> หากบริษัทมีการกำหนดนโยบาย/ระเบียบปฏิบัติ/คู่มือปฏิบัติงานในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทอยู่แล้ว บริษัทสามารถนำมารวบรวมและทบทวนเอกสารเหล่านั้นให้เป็นปัจจุบัน และจัดทำสรุปเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทได้
ข้อ ๓๒ ระบบการควบคุมภายในตามข้อ ๓๑ ต้องมีองค์ประกอบอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ (๑) การควบคุมให้ระบบการรับเงินและการจ่ายเงินเป็นตามหมวด ๑ หมวด ๒ และหมวด ๓ แห่งประกาศนี้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานอื่นที่นำส่งสำนักงาน มีความถูกต้องแม่นยำ เพียงพอ และเป็นปัจจุบัน (๒) การเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการ	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
บริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ (๓) จัดให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องครบถ้วน (๔) การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน ออกจากกันอย่างชัดเจน และจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งสื่อสารและอบรมให้พนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมหรือมีความรับผิดชอบในระดับสูง หรือเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง รับทราบและเข้าใจในนโยบาย ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท (๕) กำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม มีการควบคุมในระดับต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องเป็นไปในทางเดียวกัน ทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงาน ระดับบริษัท และระดับกลุ่มบริษัท (ถ้ามี) (๖) การติดตาม ประเมินผล และความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ	
ข้อ ๓๓ บริษัทต้องจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับกระบวนการทำงานของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษร	บริษัทต้องจัดทำคู่มือปฏิบัติงานของกิจกรรมต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๓๑
ข้อ ๓๔ บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกตที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือสำนักงาน ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ	

ถ้อยคำในประกาศฯ	คำอธิบาย
ข้อ ๓๕ บริษัทต้องมีระบบการตรวจสอบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเคร่งครัด	● คณะกรรมการบริษัทต้องให้ความเห็นชอบในการกำหนดนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ● การจัดให้ลูกค้าแสดงตน และการจัดเก็บข้อมูลการแสดงตน ● การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน รวมถึงการติดตามการทำธุรกรรมขอบลูกค้าความเสี่ยงสูง ● การรายงานธุรกรรมต้องสงสัย ธุรกรรมเงินสด ธุรกรรมทรัพย์สินที่มีมูลค่าตั้งแต่ ๑๐ ล้านบาทขึ้นไป
ข้อ ๓๖ บริษัทต้องมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ เป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และ รายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานทุกครั้ง การรายงานตามวรรคหนึ่งต้องไม่น้อยกว่าปีละหนึ่งครั้ง และให้จัดเก็บรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ที่บริษัท เพื่อให้สำนักงานสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบการทุจริต หรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงาน	