



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

ประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน
การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย
พ.ศ. 2557

ประกาศ ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2557
มีผลบังคับใช้ในวันที่ 16 ตุลาคม 2557

การตรวจสอบภายใน

- ▶ **หมายความว่า** กิจการที่ดำเนินการอย่างเป็นอิสระและเป็นกลางที่บริษัทจัดให้มีขึ้นเพื่อให้เกิดความมั่นใจและให้คำแนะนำปรึกษาเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงาน โดยการตรวจสอบจะช่วยให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลอย่างเป็นระบบและมีระเบียบแบบแผนที่ดี

การควบคุมภายใน

- ▶ **หมายความว่า** กระบวนการปฏิบัติงานที่บริษัทจัดให้มีขึ้น และนำมาถือปฏิบัติเพื่อสร้างความมั่นใจ และเชื่อมั่นได้อย่างมีเหตุผลว่าบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัทและทำให้รายงานทางการเงินของบริษัทมีความน่าเชื่อถือ โดยการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด

การเตรียมความพร้อมเกี่ยวกับประกาศฯ

17 ก.ค. 57



วันที่ประกาศใน
ราชกิจจานุเบกษา

16 ต.ค. 57



วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ



ต้องมี (แต่ไม่ต้องส่งให้คปภ.)

- 1.ระเบียบการรับเงิน-จ่ายเงิน
- 2.นโยบายการควบคุมภายใน
- 3.กฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 4.กฎบัตรสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

7 พ.ย. 57



ข้อ 16 วรรคสาม เอกสารที่ต้องจัดส่ง
คปภ.



- 1.มติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2.รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3.หนังสือรับรองและประวัติของกรรมการตรวจสอบ
- 4.กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5.หนังสือแต่งตั้งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

สรุปสาระสำคัญของประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

หมวดที่ 1 บททั่วไป

หมวดที่ 2 การรับเงิน

หมวดที่ 3 การจ่ายเงิน

หมวดที่ 4 คณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบภายใน และการ
ควบคุมภายใน

หมวดที่ 5 การควบคุมภายใน

ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลตามประกาศฯ

คณะกรรมการบริษัท

สิ่งที่ต้องดำเนินการ

- ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน (ข้อ 5)
- คณะกรรมการตรวจสอบ (ข้อ 16)
- หน่วยงานตรวจสอบภายใน (ข้อ 24)
- หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (ข้อ 29)
- นโยบายการควบคุมภายในและระบบการควบคุมภายใน (ข้อ 31)

หมวดที่ 1 บททั่วไป

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลให้บริษัทดำเนินการ ดังนี้

ให้บริษัทจัดทำระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องนำเสนอให้ OIC ได้ทันทีเมื่อมีการร้องขอ

การจัดให้มีการตรวจสอบและการควบคุมภายใน

จัดให้มีระบบการรับเงินและการจ่ายเงินที่มีการควบคุมเพียงพอ

จัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องอย่างน้อย 5 ปี

จัดให้มีระบบสำรองข้อมูล หากมีการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐานในรูปสื่ออิเล็กทรอนิกส์



หมวดที่ 2 การรับเงิน

ระเบียบปฏิบัติ การรับเงิน

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

กำหนดระยะเวลา

ผู้รับผิดชอบ ผู้สอบทาน

การแบ่งแยกหน้าที่

ระบบควบคุมการใช้จ่ายเสร็จรับเงิน

การกระทบยอด

ระบบการควบคุมบัญชีพัก

ระบบการติดตามหนี้ และการจัดอายุหนี้ผิวนัด

ระบบการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน



หมวดที่ 3 การจ่ายเงิน

ระเบียบปฏิบัติ การจ่ายเงิน

ขั้นตอนการปฏิบัติงาน

เอกสารที่ใช้ประกอบการพิจารณาจ่ายเงิน

กำหนดระยะเวลา

ผู้รับผิดชอบและผู้สอบทาน

จำนวนเงินที่สามารถชำระเป็นเงินสดได้ และ
ผู้มีอำนาจอนุมัติ

การแบ่งแยกหน้าที่

ระบบการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารหลักฐาน

ระบบติดตามเช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน



ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน

- ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
- เก็บรักษาไว้ที่บริษัท
- ส่งสำนักงาน คปภ. ทันที เมื่อได้รับการร้องขอ

หมวดที่ 4 คณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบ ภายใน และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ
(Audit Committee)

ฝ่ายตรวจสอบภายใน
(Internal Audit)

หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
(Compliance)

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน

มีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ใน 3

วาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 4 ปี (ต่อวาระได้)

ได้รับแต่งตั้งจาก Board หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ไม่มีความบกพร่องด้านความสามารถตามกฎหมาย

ไม่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

ไม่มีประวัติการถูกลงโทษ(หลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์)

คณะกรรมการตรวจสอบ

- มติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบรายชื่อและประวัติของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนบที่ คปภ. กำหนดบริษัท ต้องส่งสำนักงาน คปภ. ภายใน 30 วันนับแต่มีมติแต่งตั้ง
- กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และกรณีมีการเปลี่ยนแปลงต้องส่งต่อสำนักงาน คปภ. ภายใน 30 วัน นับจากวันที่เข้ารับตำแหน่ง หรือมีการเปลี่ยนแปลง

**บริษัทที่มีคณะกรรมการตรวจสอบก่อนวันที่ 16 ตุลาคม 2557
ต้องส่งภายในวันที่ 7 พฤศจิกายน 2557**

คณะกรรมการตรวจสอบ

- กรรมการอิสระ จำนวน 2 ใน 3
คุณสมบัติตาม ข้อ 19 รวม 9 ข้อ
- กรรมการอิสระ ที่เข้ารับตำแหน่งก่อน
1 กรกฎาคม 2558 ยกเว้น ข้อ 2, 4, 5 และ 6

คณะกรรมการตรวจสอบ

มีอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายงานหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานโดยไม่ชักช้า

คณะกรรมการตรวจสอบ

6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit)

ขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ
กำหนด โดยความเห็นชอบจาก Board

ใช้ Outsource ได้ โดย Board ต้องเห็นชอบ แต่ห้ามให้ Auditor รายเดียวกับที่
ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทเป็น IA

จัดทำแผนการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยคณะกรรมการตรวจสอบ
เป็นผู้ให้ความเห็นชอบ

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่อย่างน้อย

1. สอบทานและรายงานความถูกต้อง ครบถ้วนของการบันทึกบัญชีตามนโยบายการเงิน และการบัญชี
2. ตรวจสอบให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อบริหาร
3. ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในบริษัทว่ามีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. ตรวจสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
5. ประเมินวิธีการปกป้องสินทรัพย์ของบริษัทและผู้เอาประกันภัย และตรวจสอบการมีอยู่ของสินทรัพย์
6. ตรวจสอบทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายงานผิดปกติดื่น ๆ



หน่วยงานตรวจสอบภายใน

7. ประเมินระบบงานสารสนเทศเพื่อให้มั่นใจว่ามีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีประสิทธิภาพ และครอบคลุมทุกกิจกรรมที่ใช้คอมพิวเตอร์ รวมถึงมีระบบการสำรองข้อมูลเพื่อรองรับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ
8. ประเมินความน่าเชื่อถือของระบบการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น รวมถึงการเก็บรักษาความลับกรณีที่พนักงานรายงานการฝ่าฝืนกฎระเบียบ รวมถึงการให้ความคุ้มครองจากการถูกตอบโต้และการติดตามผลตามความเหมาะสม
9. จัดทำรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งระบุสิ่งที่ตรวจพบที่สำคัญจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อเสนอแนะและการดำเนินการแก้ไข ข้อบกพร่องเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัท
10. ควบคุมและจัดเก็บรายงานผลการตรวจสอบและกระดาษทำการ รวมถึงการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานต่าง ๆ ที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)

บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือ
หน่วยงานอื่นที่เทียบเท่า

มีความเป็นอิสระ ขึ้นตรงกับคณะกรรมการบริษัท หรือ
คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดของ
สำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

หัวหน้าหน่วยงานเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงาน คปภ.
ในนามของบริษัท

*** ให้บริษัทแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดพร้อมเหตุผลของการสิ้นสุด ของหัวหน้าหน่วยงานฯ
ต่อ Board หรือ AC และ OIC ภายในสิบห้าวันทำการนับแต่วันที่มีการแต่งตั้งหรือสิ้นสุด ***

หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

มีหน้าที่อย่างน้อย

1. เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำ คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมถึงจัดทำคู่มือการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นลายลักษณ์อักษร และอบรมให้ความรู้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ
2. พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายโดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง กำหนดวิธีจัดการความเสี่ยง ติดตาม รายงานผลการประเมินการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งระบุสาเหตุการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและแนวทางการแก้ไข รวมถึงปัญหาที่ได้รับการแก้ไขแล้ว เสนอต่อผู้บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการบริษัท
3. ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำและดำเนินแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นประจำทุกปี โดยระบุช่วงเวลาและหน่วยงานรับผิดชอบ รวมถึงการดำเนินการแก้ไขปัญหาที่อาจทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้

หน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

4. ติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงรายงานการฝ่าฝืนกฎหมายและการสอบสวนผู้บริหาร และรายงานการถูกปรับหรือถูกดำเนินกิจการทางกฎหมายใด ๆ โดยสำนักงานหรือหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง
5. เป็นผู้ประสานงานกับสำนักงานในนามของบริษัท และปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ อาทิ งานในด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

หมวดที่ 5 การควบคุมภายใน

➤ **คณะกรรมการบริษัท** ต้องรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย ในการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยให้บริษัทมีโครงสร้างองค์กร และมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจหลัก โดยประกอบด้วยกิจกรรมดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์
- การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- การพิจารณารับประกันภัย
- การจัดการค่าสินไหมทดแทน
- การประกันภัยต่อ
- การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น
- การรับเงิน และการจ่ายเงิน

ระบบการควบคุมภายใน

องค์ประกอบอย่างน้อย

1. การควบคุมให้ระบบการรับเงินและการจ่ายเงินเป็นไปตามหมวด 1, 2 และ 3 ในประกาศนี้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงินและรายงานอื่น ที่นำส่งสำนักงานมีความถูกต้อง แม่นยำ เพียงพอ และเป็นปัจจุบัน
2. การเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ
3. จัดให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน



ระบบการควบคุมภายใน

4. การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน และจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งสื่อสารและอบรมให้พนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมหรือมีความรับผิดชอบในระดับสูง หรือเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง รับทราบและเข้าใจในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท
5. กำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม มีการควบคุมในระดับต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงาน ระดับบริษัท และระดับกลุ่มบริษัท (ถ้ามี)
6. การติดตาม ประเมินผล และความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ



ระบบการควบคุมภายใน

- ต้องติดตามประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบรายงานทุกครั้ง
- เก็บรายงานไว้ที่บริษัท ให้สำนักงาน คปภ. ตรวจสอบได้
- กรณีพบการทุจริตให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการแก้ไข ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการตามกำหนดให้กรรมการตรวจสอบรายงานต่อสำนักงาน คปภ.

**ประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ
และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557**

- พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 มาตรา 37 (10) ให้คณะกรรมการมีอำนาจประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขใด ๆ ให้บริษัทปฏิบัติในเรื่องดังต่อไปนี้ได้
 - (10) การรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายใน
- กรณีฝ่าฝืน ไม่ปฏิบัติตาม โทษตามมาตรา 88

**“ ปรับไม่เกินห้าแสนบาท และถ้าเป็นกรณีความผิดต่อเนื่อง
ให้ปรับอีกไม่เกินวันละสองหมื่นบาทตลอดเวลาที่ฝ่าฝืนอยู่”**



สมาคมประกันวินาศภัยไทย
Thai General Insurance Association

สวัสดิการรับ