ประกาศนายทะเบียน

เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นและระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 10 วรรคสอง และวรรคสาม แห่งประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต ลงวันที่ 25 ตุลาคม พ.ศ. 2544 นายทะเบียนประกาศกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นและระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต ดังต่อไปนี้

หมวด 1

คำนิยาม

ข้อ 1 ในประกาศนี้

"การลงทุนในหลักทรัพย์" หมายความรวมถึง การซื้อพันธบัตรรัฐบาลไทย พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตั๋วเงินคลัง บัตรภาษีของกระทรวงการคลัง พันธบัตรหรือหุ้นกู้ขององค์การหรือรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ของบรรษัทเงินทุน บัตรเงินฝาก ตั๋วเงิน หุ้น หุ้นกู้ของบริษัทจำกัด หรือหน่วยลงทุน

"คณะกรรมการบริษัท" หมายความว่า คณะกรรมการของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต และหมายความรวมถึงผู้จัดการสาขาประจำประเทศไทยในกรณีสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในราชอาณาจักร

"การทำนิติกรรม" หมายความว่า การกระทำทางกฎหมายระหว่างบุคคลเพื่อก่อ เปลี่ยนแปลง โอน สงวนหรือระงับซึ่งสิทธิ ที่เกี่ยวกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นตามประกาศนี้

หมวด 2

ระเบียบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน

ข้อ 2 ให้บริษัทกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ การขายทรัพย์สิน การให้กู้ยืมเงินและการทำนิติกรรม ในเรื่องขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคล ในระดับชั้นต่าง ๆ ดังนี้

(1) การวิเคราะห์ และการบริหารความเสี่ยง

(2) อำนาจการตัดสินใจและการอนุมัติลงทุน

ข้อ 3 ให้บริษัทกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมเงินและการทำนิติกรรม อย่างน้อยดังนี้

(1) ต้องมีนโยบายการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม ซึ่งอย่างน้อยให้กำหนดประเภท สัดส่วนวงเงินการให้กู้ยืม และการทำนิติกรรมโดยรวมแก่ประเภทธุรกิจต่าง ๆ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุน วิธีบริหารความเสี่ยง เพื่อแสดงถึงความพร้อมของบริษัทและการกระจายการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม

(2) ให้กำหนดบุคคลผู้รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางเครดิต โดยรับผิดชอบพิจารณาการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรมซึ่งอย่างน้อยจะต้องมีข้อกำหนดในเรื่องความเสี่ยงในการชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลา ตามลักษณะหรือประเภทการให้กู้ยืม หลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) เงื่อนไขและหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ

(3) ให้กำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรมในแต่ละระดับให้เหมาะสม

ผู้มีอำนาจตามวรรคก่อนจะต้องมิใช่บุคคล หรือคณะบุคคลตาม (2) เว้นแต่เป็นลูกค้ารายย่อยหรือวงเงินต่ำ

(4) ให้กำหนดผู้รับผิดชอบหรือผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม เช่น ตรวจสอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงตาม (2) และตรวจสอบการอนุมัติจากผู้มีอำนาจตาม (3) และการปฏิบัติตามเงื่อนไขในการอนุมัติสินเชื่อ การทำนิติกรรม ตรวจสอบการทำสัญญา การจำนำ จำนอง การค้ำประกัน รวมทั้งผู้รับผิดชอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการจ่ายเงินหรือทำนิติกรรม

ผู้รับผิดชอบหรือผู้ตรวจสอบตามวรรคก่อนจะต้องมิใช่บุคคล หรือคณะบุคคลตาม (2) และ (3)

(5) ให้กำหนดผู้รับผิดชอบการรายงานข้อมูลการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรมต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ ซึ่งอย่างน้อยอาจรายงานเป็นข้อมูลโดยรวม

(6) กำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้รับผิดชอบตรวจสอบการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม ตาม (1) (2) และ (3) เป็นประจำ และการรายงานผลการตรวจสอบให้กระทำโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

ข้อ 4 ให้บริษัทกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติการรับเงินและการจ่ายเงิน อย่างน้อยดังนี้

(1) การรับเงินเป็นเช็ค หรือจ่ายเงินเป็นเช็ค ให้จัดทำทะเบียนบันทึกการรับจ่ายให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยแสดงรายละเอียดเลขที่เช็ค ชื่อลูกค้าของบริษัทหรือผู้สั่งจ่ายหรือผู้รับเงิน วันออกเช็ค ธนาคาร สาขา และจำนวนเงิน

(2) การจ่ายเงินในการให้กู้ยืม และการลงทุนในหลักทรัพย์ ให้จ่ายแก่ผู้กู้ยืม หรือผู้ที่มีธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นกับบริษัทเท่านั้น และจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมเข้าบัญชีผู้รับเงิน (Account Payee Only) หรือโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงิน เว้นแต่กรณีบริษัทและผู้กู้ยืมเงินหรือผู้ที่มีธุรกรรมดังกล่าวข้างต้นกับบริษัทมีสัญญาตกลงร่วมกันในการจ่ายเงินเป็นเช็คและการโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงินเป็นอย่างอื่น ก็สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงนั้นได้

(3) การจ่ายเงินในกรณีอื่นนอกเหนือจากที่กล่าวใน (2) ให้กำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำที่บริษัทต้องจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อม หรือโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงิน เว้นแต่กรณีมีสัญญาตกลงร่วมกันในการจ่ายเงินเป็นเช็คและการโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับเงินเป็นอย่างอื่น

ทั้งนี้ การจ่ายเงินตาม (1) (2) หรือ (3) ต้องได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจตามที่กำหนดในระเบียบของบริษัทในแต่ละกรณีก่อน

ข้อ 5 บริษัทจะต้องควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด โดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน และมีมาตรการลงโทษผู้กระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบนั้น

หมวด 3

ระบบการตรวจสอบและควบคุมภายใน

ข้อ 6 บริษัทจะต้องมีระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในที่ดี จัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เหมาะสมโดยแยกจากหน่วยงานอื่น ปฏิบัติงานได้อย่างอิสระปราศจากการแทรกแซง และจะต้องมีคู่มือในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอย่างละเอียด เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพ ซึ่งอย่างน้อยต้องมีการกำหนดรายละเอียดและวิธีการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

6.1 องค์กรและสภาพแวดล้อม

6.2 การบริหารความเสี่ยง

6.3 การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

6.4 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

6.5 ระบบการติดตาม

นายทะเบียนอาจกำหนดแนวปฏิบัติหรือหลักเกณฑ์ของระบบตรวจสอบและควบคุมภายในได้ตามความเหมาะสม

หมวด 4

บทเฉพาะกาล

ข้อ 7 ให้บริษัทจัดส่งระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุนที่คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบแล้วและรายละเอียดเกี่ยวกับระบบตรวจสอบและควบคุมภายใน รวมทั้งคู่มือในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่เป็นไปตามประกาศฉบับนี้แก่นายทะเบียนภายใน 6 เดือน นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หากบริษัทไม่สามารถจัดส่งได้ทันตามกำหนดเวลา ให้บริษัทขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนก่อนครบกำหนดเวลา ซึ่งบริษัทจะต้องจัดทำให้แล้วเสร็จและจัดส่งภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2545

(นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช)
อธิบดีกรมการประกันภัย
นายทะเบียน