

# (สำเนา)

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ  
และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒)

พ.ศ. ๒๕๖๓

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๓๘ (๑๑) แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๓๕  
ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๕๑ ประกอบกับมติที่ประชุม  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ครั้งที่ ๔/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๒๗ มีนาคม ๒๕๖๓  
และครั้งที่ ๘/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๒๔ กรกฎาคม ๒๕๖๓ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
ประกันภัย จึงออกประกาศไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
ประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุม  
ภายในของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๓”

ข้อ ๒ ประกาศนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๔ เป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกบทนิยามคำว่า “กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน” ในข้อ ๓ แห่งประกาศ  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข  
ในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗

ข้อ ๔ ให้เพิ่มบทนิยามคำว่า “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ในระหว่างคำว่า “ผู้ที่เกี่ยวข้อง”  
และ “ผู้บริหาร” ในข้อ ๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของ  
บริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗

“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร  
กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการ  
ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการบริษัท  
มีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น”

ข้อ ๕ ให้ยกเลิกความในข้อ ๕ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๕ ให้บริษัทจัดทำระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และจัดให้มีการตรวจสอบและการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศนี้ ระเบียบปฏิบัติตามวรรคหนึ่ง ให้บริษัทเก็บรักษาไว้ที่บริษัท และต้องนำส่งให้สำนักงานได้ทันทีเมื่อร้องขอ”

ข้อ ๖ ให้ยกเลิกความในข้อ ๑๗ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๑๗ บริษัทต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยสามคน ให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (๑) ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
- (๒) มีกรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด
- (๓) ประธานกรรมการตรวจสอบ ต้องเป็นกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท”

ข้อ ๗ ให้ยกเลิกความใน (๒) ของข้อ ๑๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๒) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท”

ข้อ ๘ ให้ยกเลิกความใน (๘) ของข้อ ๑๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๘) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

ทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย”

ข้อ ๙ ให้ยกเลิกความใน (๖) ของข้อ ๒๘ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๖) ตรวจสอบ ประเมินความเสี่ยงและแนวทางการบริหารจัดการการทุจริต และการเกิดข้อผิดพลาด การละลาย และรายการผิดปกติอื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทอาจมอบหมายหน่วยงานอื่นภายในบริษัทที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลางให้ทำหน้าที่ดังกล่าวได้”

ข้อ ๑๐ ให้ยกเลิกความในข้อ ๒๙ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๒๙ บริษัทต้องจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหน่วยงานอื่นที่เทียบเท่า ซึ่งมีความเป็นกลาง และขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชดเชยที่มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจซึ่งมีความเป็นกลาง ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงการถ่วงดุลอำนาจ และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากรูปแบบโครงสร้างหน่วยงานดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทต้องจัดให้มีตัวแทนซึ่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นผู้ติดต่อประสานงานกับสำนักงานในนามของบริษัทและให้บริษัทแจ้งการแต่งตั้งและการสิ้นสุดการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชดเชยที่มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจซึ่งมีความเป็นกลางและสำนักงาน ภายในสิบห้าวันทำการ นับแต่วันที่มีการแต่งตั้งหรือสิ้นสุดการแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการรายงานการสิ้นสุดการแต่งตั้ง ให้บริษัทระบุเหตุแห่งการสิ้นสุดนั้นด้วย”

ข้อ ๑๑ ให้ยกเลิกความใน (๒) ของข้อ ๓๐ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๒) พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายโดยระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง กำหนดวิธีจัดการความเสี่ยง ติดตาม รายงานผลการประเมินการเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งระบุสาเหตุการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและแนวทางการแก้ไข รวมถึงปัญหาที่ได้รับการแก้ไขแล้วเสนอต่อผู้บริหาร คณะกรรมการชดเชยที่มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจซึ่งมีความเป็นกลาง หรือคณะกรรมการบริษัท”

ข้อ ๑๒ ให้ยกเลิกความใน (๔) ของข้อ ๓๐ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๔) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชด้อยยที่มีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจซึ่งมีความเป็นกลาง รวมถึงรายงานการฝ่าฝืนกฎหมายและการสอบสวนผู้บริหาร และรายงานการถูกปรับหรือถูกดำเนินการทางกฎหมายใด ๆ โดยสำนักงาน หรือหน่วยงานราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง”

ข้อ ๑๓ ให้ยกเลิกความในข้อ ๓๓ แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๕๗ และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ ๓๓ บริษัทต้องจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับกระบวนการทำงานหลักของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษร”

ประกาศ ณ วันที่ ๑๐ กันยายน พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายประสงค์ พูนธเนศ)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

หมายเหตุ :- เพื่อปรับปรุงหลักการให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และสอดคล้องเหมาะสมกับประกาศฉบับอื่นของสำนักงานที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน จึงมีความจำเป็นต้องออกประกาศฉบับนี้