



กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
กองทุนประกันชีวิต

คณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีของกองทุนประกันชีวิต รวมทั้งสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน กระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง กระบวนการกำกับดูแลที่ดี การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระ และเป็นกลางต่อคณะกรรมการ และผู้บริหารของกองทุนประกันชีวิต

กฎบัตรนี้ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต ในการประชุมครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๔ เมื่อวันที่ ๒๘ ตุลาคม ๒๕๖๔ จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับลงวันที่ ๑๖ พฤศจิกายน ๒๕๖๓ และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตฉบับนี้แทน

องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยประธานกรรมการตรวจสอบหนึ่งคน กรรมการตรวจสอบผู้ทรงคุณวุฒิไม่น้อยกว่าสองคนแต่ไม่เกินสี่คน และให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิตเป็นเลขานุการ

กรรมการตรวจสอบผู้ทรงคุณวุฒิอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

วาระการดำรงตำแหน่ง

(๑) ให้กรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตมีวาระที่ดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน ๓ ปี

(๒) ในกรณีที่อนุกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้ดำเนินการแต่งตั้งอนุกรรมการตรวจสอบให้ครบถ้วน โดยให้ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งแทนอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของอนุกรรมการตรวจสอบซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว

(๓) ในกรณีที่อนุกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ให้ดำเนินการแต่งตั้งอนุกรรมการตรวจสอบให้ครบถ้วน หากยังมีได้มีการแต่งตั้งอนุกรรมการตรวจสอบขึ้นใหม่ ให้อนุกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่ง เพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่าอนุกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับแต่งตั้งเข้ารับหน้าที่ อนุกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่จะดำรงตำแหน่งเกินสองวาระติดต่อกันไม่ได้

(๔) อนุกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อพ้นสภาพการเป็นกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต หรือตาย หรือลาออก หรือเป็นบุคคลล้มละลาย หรือถูกถอดถอน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(๑) จัดทำกฎบัตรของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของกองทุนประกันชีวิต โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(๒) สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่ดี รวมถึงระบบบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตของกองทุนประกันชีวิต และระบบการรับแจ้งเบาะแส

(๓) สอบทานให้กองทุนประกันชีวิตมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ

(๔) สอบทานการดำเนินงานของกองทุนประกันชีวิตให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ หรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของกองทุนประกันชีวิต

(๕) กำกับดูแลระบบงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต ให้มีความเป็นอิสระเพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานในหน้าที่

(๖) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของกองทุนประกันชีวิต

(๗) ให้ข้อเสนอแนะการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนชั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต ทั้งนี้ กองทุนประกันชีวิตอาจกำหนดให้หัวหน้าหน่วยงานของรัฐมีส่วนร่วมในการพิจารณาด้วยก็ได้

(๘) ประชุมหรือร่วมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและเรื่องอื่นๆ และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น

(๙) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตเกี่ยวกับการพิจารณาคัดเลือกแต่งตั้ง ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของกองทุนประกันชีวิต และการกำหนดค่าตอบแทน

(๑๐) รายงานผลการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

(๑๑) ประเมินผลการดำเนินงาน ปัญหาและอุปสรรคของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งเสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายในและศักยภาพของผู้ตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

(๑๒) อนุกรรมการตรวจสอบอาจเรียกให้ส่วนงานต่างๆ เข้าชี้แจงข้อมูลทั้งที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาในการประชุมร่วมกับอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต ตามที่อนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตเห็นว่าจำเป็นและสมควรสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนด

(๑๓) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตมอบหมาย

การประชุม

การประชุมของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต ต้องมีคณะอนุกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะอนุกรรมการตรวจสอบทั้งหมด ถ้าประธานอนุกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต ที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการคนหนึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก อนุกรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานอนุกรรมการชี้ขาด

ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบผู้ใด มีส่วนได้เสียในเรื่องที่จะมีการพิจารณาในระเบียบที่จะมีวาระการประชุม ให้ประธานอนุกรรมการตรวจสอบและอนุกรรมการตรวจสอบผู้นั้นแจ้งต่อที่ประชุม เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณา หากเห็นว่าประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบผู้นั้นมีส่วนได้เสีย ห้ามไม่ให้ลงคะแนนในเรื่องนั้น รวมทั้งอาจเชิญออกจากห้องประชุมเมื่อมีการพิจารณาวาระที่ตนมีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต

ให้มีการประชุมคณะอนุกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่าสี่ครั้งต่อปี โดยองค์ประชุมและการลงมติที่ประชุมให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต และคณะอนุกรรมการตรวจสอบควรมีการประชุมร่วมกับผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

การรายงาน

รายงานผลการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ประกอบด้วย การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตและการรายงานต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ การรายงานต่อบุคคลภายนอกให้รายงานในรายงานประจำปีของกองทุนประกันชีวิตหรือเผยแพร่ทางเว็บไซต์ของกองทุนประกันชีวิต โดยประธานอนุกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนามในรายงานดังกล่าว และต้องมีเนื้อหาอย่างน้อย ดังนี้

(ก.) ความเห็นของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตของหน่วยงานของรัฐ

(ข.) ความเห็นของคณะอนุกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านการเงิน

(ค.) จำนวนครั้งในการจัดประชุมของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต และการเข้าร่วมประชุมของคณะอนุกรรมการตรวจสอบแต่ละราย

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๒ มิ.ย. ๒๕๖๕

๑๐.

(นายฤทธิญา จินะวิจารณ์)

ปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต



(นายอัชพร จารุจินดา)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ

กองทุนประกันชีวิต



(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต