

**การนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติในบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมาย**  
**Application of Corporate Governance Principles in Non-Life Insurance**  
**Companies by Legal Requirement**

ยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ (Yuttana Suwanpradit)

นิสิตหลักสูตรดุุษฎีบัณฑิต คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Student of Doctorate Curriculum, Faculty of Law, Chulalongkorn University

Email: ysuwanpradit@hotmail.com

Received: 25 January 2020

Revised: 29 May 2020

Accepted: 15 June 2020

### บทคัดย่อ

บทความนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิทยานิพนธ์ในหัวข้อเรื่อง “หลักบรรษัทภิบาลในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย” วัตถุประสงค์ของผู้เขียนต้องการจะชี้ให้เห็นว่าการกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติเป็นเรื่องของการใช้อำนาจของหน่วยงานกำกับดูแลที่ต้องยึดหลักความชอบด้วยกฎหมาย ในการกำหนดกรอบการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีต่อบริษัทประกันวินาศภัย หน่วยงานกำกับดูแลต้องนำหลักความไว้วางใจ หลักความรับผิดชอบ และหลักความโปร่งใส มาพิจารณาและปรับใช้กับโครงสร้างการบริหารจัดการภายในของบริษัทประกันวินาศภัย บทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกันวินาศภัย การจัดสรรอำนาจ กระบวนการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจที่โปร่งใส การจัดการในเรื่องของผลประโยชน์ขัดแย้ง และการสร้างระบบการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ ยิ่งไปกว่านี้หน่วยงานกำกับดูแลควรทำหน้าที่ส่งเสริมให้เกิดการยอมรับและปฏิบัติตาม ตลอดจนเผยแพร่บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลให้สาธารณะรับทราบโดยมีเป้าหมายเพื่อรักษาเสถียรภาพในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยและคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน

**คำสำคัญ:** หน่วยงานกำกับดูแล, หลักบรรษัทภิบาล, หลักความชอบด้วยกฎหมาย, หลักความไว้วางใจ, หลักความรับผิดชอบ หลักความโปร่งใส

## Abstract

This Article is a part of the Thesis titled “Good Governance Principles in the Laws relating with Non-Life Insurance Business”. It aims to indicate that application of corporate governance principles is deemed as engagement of regulator’s power which is required to apply in consistent with principle of legitimacy of law. In order to determine the administrative framework under the corporate governance principles required by the regulator to non-life insurance companies, the regulator needs to apply principle of fiduciary duty, accountability and transparency and adopts them with an internal administrative structure of non-life insurance companies, roles and responsibilities of directors and managements, delegation of power, transparent procedures for consideration and decision, settlement of conflict of interests, setup of effective auditing and balancing of power execution. Also, the regulator has its role to encourage for acceptance and practice by, and disseminates to the public, by its objective to maintain stability of non-life insurance business operation, and protect stakeholders in sustainability.

**Keywords:** Regulator, Corporate Governance Principles, Principle of Legitimacy of Law, Principle of Fiduciary duty; Principle of Accountabilities, and Principle of Transparency

## บทนำ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งมีหน้าที่ควบคุมและกำกับดูแลการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ตลอดจนประกาศและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีอำนาจในการออกกฎ ข้อบังคับ ระเบียบ มาตรฐาน และแนวทางเกี่ยวกับการกำกับดูแลพฤติกรรมกรรมการดำเนินธุรกิจ (Business Conduct) ของบริษัทประกันวินาศภัยให้มีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ และโปร่งใสโดยยึดผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย และการปฏิบัติที่เป็นธรรมต่อลูกค้า\* อย่างไรก็ตาม เนื่องจากจำนวนเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานที่กำกับดูแลมีจำกัดและไม่เพียงพอในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจภายในของบริษัทประกันภัยอย่างทั่วถึง หลักบรรษัทภิบาลจึงเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ช่วยกำกับดูแลการบริหารจัดการของบริษัทประกันวินาศภัยให้ดำเนินไปด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต และตรวจสอบได้ หลักบรรษัทภิบาล จึงเป็นเครื่องมือสำหรับบริษัทประกัน

---

\* Insurance Core Principle ICP 19 Conduct of Business

The supervisor requires that insurers and intermediaries, in their conduct of insurance business, treat customers fairly, both before a contract is entered into and through to the point at which all obligations under a contract have been satisfied.

วินาศภัยในการกำกับดูแลตนเองตามกรอบที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ซึ่งพิจารณาความสัมพันธ์จาก บทบาท ความรับผิดชอบ และความสำนึกในหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคคลที่มีอำนาจ ในการควบคุมการดำเนินงาน การจัดสรรอำนาจและออกนโยบายการใช้อำนาจและความรับผิดชอบ ภายในของบริษัทประกันวินาศภัย มีระบบตรวจสอบถ่วงดุลที่สะท้อนปัญหาอย่างมีประสิทธิภาพ การจัดการมีความยืดหยุ่นและสามารถสนองตอบต่อความต้องการที่ทันเวลา มีกระบวนการที่โปร่งใส มีระบบที่เหมาะสม มีการควบคุมและจำกัดอำนาจ เพื่อรักษาประโยชน์สูงสุดของผู้ถือกรรมธรรม์ประกันภัย และบริษัท ประกัน ภัยทั้งหมด (IAIS Members and Observers and the Governance and Compliance Subcommittee and the OECD Insurance and Private Pension Committee, 2013)

### สภาพปัญหาทางกฎหมายเกี่ยวกับการกำหนดกรอบบรรษัทภิบาลให้บริษัทประกันวินาศภัย ปฏิบัติตามกฎหมาย

ผู้เขียนค้นพบว่าหน่วยงานกำกับดูแลใช้อำนาจตามมาตรา 13 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยเกี่ยวกับการเก็บเบี้ย ประกันภัย การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัท การประกันภัยต่อ การจำแนกประเภทค่าใช้จ่าย การจัดสรรเงินสำรองตามประเภทความเสี่ยง วิธีการออกและเสนอขายกรรมธรรม์ประกันภัย การจ่ายค่าจ้าง หรือค่าบำเหน็จสำหรับตัวแทนประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันวินาศภัยตามประเภทของการ ประกันภัย การกำหนดแบบ ขนาด ตัวอักษร ภาษาที่ใช้ และข้อความของเอกสารแสดงการรับเงินของบริษัท การกำหนดประเภทและอัตราอย่างสูงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัย การชดใช้เงิน หรือค่าสินไหม ทดแทนตามสัญญาประกันภัย และการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท ประกันวินาศภัย เป็นกรอบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทประกันวินาศภัย อย่างไรก็ตามเนื่องจากบรรษัท ภิบาล เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของเอกชนที่คำนึงถึงความสัมพันธ์ในเรื่องโครงสร้างของ ผู้ที่มีบทบาทและความรับผิดชอบ นโยบาย และกระบวนการเพื่อควบคุมการดำเนินงานของตนเองให้เป็นไป ด้วยความโปร่งใส ส่งเสริมความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียโดยยึดการมี จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เอกชนจึงมีหน้าที่และความรับผิดชอบเป็นผู้กำหนดการกำกับดูแลตนเองนี้ขึ้น โดยรัฐเป็นผู้ใช้อำนาจตามที่กฎหมายกำหนดวางกรอบแนวทางบรรษัทภิบาลให้เอกชนนำไปปฏิบัติให้ สอดคล้องกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ (สังเวียน อินทวิชัย, 2548, หน้า 23)

เมื่อพิจารณาบทบัญญัติในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ และพระราชบัญญัติคณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยฯ ผู้เขียนยังไม่พบบทบัญญัติที่ให้อำนาจหน่วยงานกำกับ ดูแลอย่างชัดเจนในการวางกรอบแนวทางบรรษัทภิบาลให้กับบริษัทประกันวินาศภัยปฏิบัติอย่างเหมาะสม

## ยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ทั้งที่หลักการประกันภัยสากล (Insurance Core Principle) ข้อ 7 หรือ ICP7 ได้กำหนดให้หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้บริษัทประกันภัยจัดทำกรอบบรรษัทภิบาลและนำมาปฏิบัติ เพื่อให้ธุรกิจประกันภัยมีการบริหารจัดการที่มั่นคงและรักษาผลประโยชน์และความปลอดภัยของผู้เอาประกันภัย\* โดยกรอบในการบริหารและกำกับดูแลบริษัทประกันวินาศภัยตามหลักบรรษัทภิบาล จะต้องส่งเสริมการพัฒนาและกำกับดูแลนโยบายของบริษัทประกันภัยให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทประกันภัย บทบาทและความรับผิดชอบของการบริหาร การตัดสินใจและดำเนินการอย่างมีเหตุผล มีการสื่อสารและเปิดเผยในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารและการกำกับดูแลให้กับผู้มีส่วนได้เสียรับทราบ และกำหนดวิธีปฏิบัติการแก้ไขเมื่อพบการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือมีข้อบกพร่องในการควบคุมดูแลหรือการบริหารกิจการ ซึ่งกำหนดเป็นมาตรฐานในหลักประกันภัยสากลข้อ 7.0.1\*\* อย่างไรก็ตาม ในการกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติ หน่วยงานกำกับดูแลจะต้องมีอำนาจอย่างเพียงพอตามกฎหมายในกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยนำหลักบรรษัทภิบาลปฏิบัติ

ในการศึกษาถึงการนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติภายใต้กฎหมาย จะต้องพิจารณาในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการบริหารและกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย กระบวนการในการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบ และการทำให้หลักบรรษัทภิบาลได้รับการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพภายในบริษัทประกันวินาศภัย โดยยึดหลักความไว้วางใจ หลักความรับผิดชอบ และหลักความโปร่งใส ซึ่งแต่ละหลักมีสาระสำคัญคือ

---

\* Insurance Core Principle ICP 7 Corporate Governance states that “The supervisor requires insurers to establish and implement a corporate governance framework which provides for sound and prudent management and oversight of insurer’s business and adequately recognizes and protects the interests of policyholders”.

\*\* Standard of Insurance Core Principle 7.0.1 stipulates that the corporate governance framework of an insurer:

- promotes the development, implementation and effective oversight of policies that clearly define and support the objectives of the insurer;
- defines the roles and responsibilities of persons accountable for the management and oversight of an insurer by clarifying who possesses legal duties and powers to act on behalf of the insurer and under which circumstances;
- sets requirements relating to how decisions and actions are taken including documentation of significant or material decisions, along with their rationale;
- provides sound remuneration practices which promote the alignment of remuneration policies with long term interests of insurers to avoid excessive risk taking;
- provides for communicating with the supervisor, as appropriate, matters relating to the management and oversight of the insurer; and
- provides for corrective actions to be taken for non-compliance or weak oversight, controls or management.

ก. หลักความไว้วางใจ เป็นหลักการที่นำมาพิจารณาในการควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกันวินาศภัย สำคัญของหลักความไว้วางใจ (fiduciary duty) ประกอบด้วย

(1) หน้าที่ในการใช้ความซื่อสัตย์สุจริต (duty of loyalty) ผู้ที่อยู่ในฐานะได้รับความไว้วางใจ เช่น กรรมการ และผู้บริหาร ต้องกระทำการให้สอดคล้องกับเจตนาตามข้อตกลงที่จะให้บริการและ ห้ามกระทำการอันเป็นการขัดแย้งต่อผลประโยชน์ของลูกค้า ซึ่งแนวคิดหลักของหน้าที่ในส่วนนี้ คือ การหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (no conflict rule) และหลีกเลี่ยงการแสวงหาประโยชน์โดย ปราศจากความยินยอมของผู้ที่มอบความไว้วางใจหรือผู้รับผลประโยชน์ (no profit rule)

(2) หน้าที่ในการระมัดระวัง (duty of care) ผู้ที่อยู่ในฐานะได้รับความไว้วางใจ เช่น กรรมการ และผู้บริหาร ต้องใช้ความชำนาญในการให้บริการด้วยความใส่ใจและความระมัดระวัง ผู้ที่อยู่ในฐานะ ได้รับความไว้วางใจเนื่องจากมีความเชี่ยวชาญมากกว่าผู้เอาประกันภัย ย่อมจะทราบข้อมูลใดที่ควรนำเสนอ ต่อผู้เอาประกันภัย เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มหรือความเสี่ยง ข้อมูลเกี่ยวกับผลกำไร หรือผลประโยชน์ที่จะ ได้รับ

ข. หลักความรับผิดชอบ เป็นหลักการที่ให้ความสำคัญกับการควบคุมของสายบังคับบัญชาและ กระบวนการทำงานที่คำนึงถึงความรับผิดชอบในผลงาน หรือความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุ ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และยังรวมถึงการกระทำที่ไม่ขัดต่อจริยธรรม มาตรฐานวิชาชีพ ความคาดหวัง และกฎหมาย

ค. หลักความโปร่งใส คือ การดำเนินงานอย่างเปิดเผยเที่ยงตรง สามารถอธิบายเหตุผลตาม ข้อเท็จจริงอย่างถูกต้องชัดเจน มีเอกสารหลักฐานที่สามารถตรวจสอบการดำเนินงานที่ได้ สำหรับบริษัทประกัน วินาศภัย หลักความโปร่งใสนำมาใช้ตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการและผู้บริหารของหน่วยงาน กำกับดูแล รวมถึงคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทประกันวินาศภัยตามระบบโครงสร้างองค์กร และบุคลากรที่มีบทบาท หน้าที่ และพฤติกรรมที่ปฏิบัติต่อองค์กรของตนตามความรับผิดชอบ (บวรศักดิ์ อุวรรณโณ, 2545, หน้า 126-130) มีระบบงานที่ เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียเข้าถึงข้อมูลข่าวสารและผล การดำเนินงานด้วยการใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย (ยุทธศาสตร์การพัฒนาข้าราชการพลเรือน, 2561) มีหลักเกณฑ์ การให้ทุนให้โทษที่ชัดเจน และต้องมีกระบวนการที่นำไปสู่ความไว้วางใจจากระบบการตรวจสอบ การควบคุมและการบริหารจัดการความเสี่ยง และการรายงานที่ถูกต้อง ซึ่งทำให้ผู้มีส่วนได้เสียขององค์กร สามารถมองเห็น คาดเดาและเข้าใจได้ถึงการกระทำและการตัดสินใจที่เป็นไปตามระบบงานและขั้นตอน การทำงานที่กำหนดไว้ชัดเจน (ความโปร่งใส, 2561)

ผู้เขียนได้นำหลักการดังกล่าวมาพิจารณาให้เกิดการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลของ บริษัทประกันวินาศภัยภายใต้ขอบเขตดังต่อไปนี้

## 1. การกำหนดโครงสร้างการบริหารและกำกับดูแลบริษัทประกันวินาศภัยตามหลักบรรษัทภิบาล

ในการนำหลักบรรษัทภิบาลมาพิจารณากับโครงสร้างการบริหารและกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยเกี่ยวข้องกับการกำหนดบุคคลที่เหมาะสมมาบริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย การสร้างระบบถ่วงดุลอำนาจ และการจัดสรรหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างเหมาะสม ผู้เขียนได้นำหลักการที่กล่าวมาไว้ข้างต้นมาศึกษาและวิเคราะห์ในการกำหนดโครงสร้างการบริหารและกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยตามหลักบรรษัทภิบาลในแต่ละประเด็นดังนี้

1.1 ความเหมาะสมของผู้ที่ทำหน้าที่บริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเป็นไปตามหลักความชอบด้วยกฎหมายและหลักความไว้วางใจ

โครงสร้างการบริหารและกำกับดูแลของบริษัทประกันวินาศภัย ประกอบไปด้วยกรรมการ (เรียกรวมกันว่า “คณะกรรมการ”) และผู้บริหาร การกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหารตามกฎหมาย เป็นการใช้อำนาจของรัฐตามหลักความชอบด้วยกฎหมายโดยมีเป้าหมายเพื่อควบคุมและกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยให้เกิดความปลอดภัยและคุ้มครองประชาชน อย่างไรก็ตาม ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกจ้าง คู่ค้า และเจ้าหนี้ รวมถึงหน่วยงานกำกับดูแล มีความคาดหวังให้กรรมการและผู้บริหารมีคุณสมบัติและลักษณะที่เหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน กล่าวคือ ผู้ถือหุ้นในบริษัทมหาชนต้องการให้กรรมการและผู้บริหาร มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนบริหารและควบคุมดูแลกิจการเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ขณะที่หน่วยงานกำกับดูแลคาดหวังให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องเพื่อคุ้มครองผู้เอาประกันภัยและประชาชน ในขณะที่ลูกจ้างคาดหวังรายได้จากการทำงาน คู่ค้าและเจ้าหนี้มีความคาดหวังเพื่อร่วมทำธุรกิจและมีการชำระหนี้คืนตามกำหนด ด้วยเหตุนี้คุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการและผู้บริหารนี้ จึงเป็นส่วนหนึ่งของความไว้วางใจที่สร้างความเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้เขียนได้นำหลักความไว้วางใจมาศึกษาและวิเคราะห์ในการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหาร พบว่าหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) เป็นหลักการสำคัญที่นำมาใช้ควบคุมการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกันวินาศภัยให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาจกล่าวได้ว่าคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารที่เหมาะสมเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ทำให้เกิดความไว้วางใจที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเชื่อมโยงความคิดที่ว่ากรรมการและผู้บริหารที่เหมาะสมย่อมยึดหลักบรรษัทภิบาลมาบริหารและกำกับดูแลธุรกิจเพื่อไปสู่เป้าหมายที่ผู้มีส่วนได้เสียคาดหวัง เมื่อพิจารณามาตรา 34 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รวมถึง ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทน หรือที่ปรึกษาของบริษัท ต้องมีคุณสมบัติที่ทำให้เกิดความไว้วางใจ โดยคำนึงถึงคุณวุฒิทางการศึกษาในระดับปริญญาตรีหรือเป็นผู้มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และไม่เคยหรือเป็นบุคคลล้มละลาย ไม่เคยต้องคำพิพากษาให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการ

แทนบริษัทในช่วงเวลาที่บริษัทนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยหรือธุรกิจประกันชีวิต เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ไม่ถูกเพิกถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ไม่เป็นข้าราชการการเมือง ไม่เป็นข้าราชการหรือพนักงานของสำนักงาน คปภ. และไม่มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเชิงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจึงต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ แสดงให้เห็นว่าในธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนของบริษัท และที่ปรึกษา ต้องมีคุณสมบัติและลักษณะที่สอดคล้องกับหลักความไว้วางใจ เพราะเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัย และมีส่วนที่ทำให้เกิดการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ผู้เขียนสังเกตว่าการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของบุคคลเหล่านี้ได้นำหลักความรับผิดชอบต่อมาพิจารณาในด้านที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมาย ตลอดจนประสิทธิภาพและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่

อนึ่งในการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามในบทบัญญัติของมาตรา 34 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ ฝ่ายนิติบัญญัติได้พิจารณาคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีความรับผิดชอบ และที่ปรึกษาของบริษัทประกันวินาศภัย แต่บทบัญญัตินี้ยังไม่ได้ครอบคลุมถึงกรณีที่บุคคลได้เข้ามาเป็นกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทน หรือที่ปรึกษาของบริษัทประกันวินาศภัยแล้ว แต่ขาดคุณสมบัติหรือพบลักษณะต้องห้ามภายหลังที่เข้ามาบริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศ ซึ่งกฎหมายควรพิจารณาและกำหนดมาตรการถอดถอนบุคคลที่ขาดคุณสมบัติและมีลักษณะต้องห้ามเพราะอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยตามหลักบรรษัทภิบาล

จึงเห็นว่าการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 34 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ ต้องยึดหลักความชอบด้วยกฎหมายในการกำหนดอำนาจแก่หน่วยงานกำกับดูแล พร้อมนำหลักความไว้วางใจมาพิจารณาเพื่อกำหนดคุณสมบัติและลักษณะของกรรมการและผู้บริหารที่มีความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสนองตอบต่อความไว้วางใจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการควบคุมธุรกิจประกันวินาศภัยซึ่งเป็นภารกิจของหน่วยงานกำกับดูแล

1.2 ความเป็นอิสระของผู้กำหนดนโยบายในการบริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย ต้องยึดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

ในการตรวจสอบถึงความเป็นอิสระของผู้กำหนดนโยบายในการบริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหลักความไว้วางใจ จะต้องยึดคุณลักษณะของกรรมการและผู้บริหารที่สามารถทำหน้าที่ได้อย่างอิสระ โดยไม่มีความสัมพันธ์กับบุคคลที่

เกี่ยวข้อง ที่อาจส่งผลต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระได้ จากการศึกษาวิเคราะห์ผู้เขียนพบว่าในหมวด 2 ข้อ 8 ของประกาศคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ได้กำหนดคุณสมบัติของคณะกรรมการและองค์ประกอบของคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ และข้อ 10 ของประกาศได้กำหนดลักษณะของกรรมการอิสระ ต้องมีลักษณะดังนี้คือ 1. ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือย่อยลำดับเดียวกันผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม เว้นแต่จะได้ออกจากลักษณะดังกล่าวไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันเข้ารับตำแหน่ง 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม ที่อาจขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ 5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการวิชาชีพ รวมถึงที่ปรึกษาทางกฎหมายและที่ปรึกษาทางการเงิน 7. ไม่เป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 8. ไม่ประกอบกิจการสภาพอย่างเดียวกันหรือมีลักษณะเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท และกลุ่มบริษัท และ 9. ไม่มีลักษณะอย่างใดที่ไม่สามารถแสดงความเห็นได้เป็นอิสระ วัตถุประสงค์ของประกาศฉบับนี้ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะของกรรมการอิสระที่เป็นผู้มีหน้าที่ให้ความเห็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างตรงไปตรงมาโดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตนเกี่ยวข้อง และในมาตรา 11 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ ได้บัญญัติให้บริษัทวินาศภัยตรวจสอบทะเบียนผู้ถือหุ้นและแจ้งผลการตรวจสอบตามรายการและภายในเวลาที่นายทะเบียนกำหนด วัตถุประสงค์ของมาตรา 11 นี้เพื่อควบคุมสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทประกันวินาศภัยให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและควบคุมไม่ให้เกิดการใช้สิทธิออกเสียงในจำนวนหุ้นที่ถือเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งจะส่งผลต่อการครอบงำกิจการได้

ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหลักความไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นผู้กำหนดนโยบายและเป็นผู้ควบคุมดูแลบริษัทประกันวินาศภัย จะต้องแสดงให้เห็นถึงการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องใดเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ของตนหรือเพื่อรักษาผลประโยชน์ของพวกพ้อง และยินดีเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ให้นายทะเบียนรับทราบของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ บุคคลที่มีอำนาจรับผิดชอบ และที่ปรึกษา ในกรณีนี้ให้รวมถึงการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบิดามารดา คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ การถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ตลอดจนการดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจในบริษัทเหล่านั้นเพื่อแสดงถึงความซื่อสัตย์สุจริตอย่างโปร่งใส การปฏิบัติด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนร่วมตัดสินใจในประเด็นที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการรายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ดังที่กล่าวมาของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง

เป็นการวางแนวทางเพื่อป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์และส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระของกรรมการและผู้บริหาร

ความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหลักความไว้วางใจของผู้กำหนดนโยบายและผู้ที่กำกับดูแลบริษัทประกันวินาศภัย ยังมีความเกี่ยวข้องกับระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง ซึ่งการดำรงตำแหน่งที่ติดต่อยาวนาน อาจสร้างความสนิทชิดเชื้อและเกื้อกูลผลประโยชน์กับฝ่ายบริหารได้ โดยเฉพาะการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระที่ติดต่อกันยาวนาน อาจส่งผลต่อความอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เพราะมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับฝ่ายบริหาร ซึ่งอาจเอื้อประโยชน์ให้แก่กันและกัน ในประเด็นดังกล่าวนี้ผู้เขียนได้ค้นพบว่าธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 ข้อ 5.2.3 (3) กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ผู้เขียนเห็นว่าหลักเกณฑ์นี้ควรนำมากำหนดเพิ่มเติมในประกาศคณะกรรมการ คปภ. กับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการทั่วไปและกรรมการอิสระ เพราะการดำรงตำแหน่งที่ยาวนานจะทำให้เกิดการสร้างอิทธิพลและสร้างความสัมพันธ์ใกล้ชิดและความเกรงใจ ซึ่งจะทำให้เกิดปัญหาการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระได้

จึงเห็นได้ว่าความเป็นอิสระของกรรมการและผู้บริหาร เป็นองค์ประกอบหนึ่งของหลักความไว้วางใจ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาล กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัยจึงควรกำหนดวิธีการควบคุมความเป็นอิสระของกรรมการและผู้บริหาร โดยพิจารณาจากคุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทประกันวินาศภัย การป้องกันการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตนและพวกพ้อง การเปิดเผยข้อมูลการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่โปร่งใส และกำหนดการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการสร้างอิทธิพลและการครอบงำ

### **กระบวนการในการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาล**

กระบวนการในการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยตามหลักบรรษัทภิบาล ต้องคำนึงถึงการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและความระมัดระวังเชิงวิญญูชนที่อยู่ในธุรกิจประกันวินาศภัยพึงกระทำภายใต้สถานการณ์เดียวกัน มีกลไกการตัดสินใจที่กระทำด้วยความสุจริตและสมเหตุสมผลเพื่อประโยชน์ของบริษัทประกันวินาศภัย ใช้วิจารณญาณตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูลที่เชื่อถือได้และเพียงพอและไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสีย ยิ่งกว่านั้นต้องคำนึงถึงปัจจัยของผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำรงตำแหน่ง ขอบเขตความรับผิดชอบตามกฎหมาย หรือที่ได้รับมอบหมาย ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของผู้รับผิดชอบที่สอดคล้องกับตามหลักความไว้วางใจ ทั้งนี้หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยตาม

## ยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

หลักบรรษัทภิบาล สมควรมุ่งเน้นพิจารณาไปที่บทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร ในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ตลอดจนกลไกควบคุม กำกับและติดตามการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯยังกำหนดไม่ชัดเจน

อนึ่ง ได้มีความพยายามกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารตาม กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ในประกาศคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้เขียนได้นำมาวิเคราะห์กับหลัก บรรษัทภิบาลและเห็นว่ากรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาลมีความเกี่ยวข้องกับบทบาท และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารและวัตถุประสงค์ในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแล เกี่ยวกับขอบเขตดังต่อไปนี้

1. การกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารธุรกิจประกันวินาศภัยต้องคำนึงถึงความยั่งยืน ของกิจการและหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่เกินระดับ

คณะกรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของ บริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งกลยุทธ์และนโยบายที่เป็นภาพรวมนั้นต้องคำนึงถึงการดำเนินกิจการอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่เกินระดับความเสี่ยงสำคัญของบริษัทประกันวินาศภัยในประเด็นและ วัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ก. การรักษาความปลอดภัยและความมั่นคงทางการเงินระยะยาวของบริษัทประกันวินาศภัย

การรักษาความปลอดภัยและความมั่นคงทางการเงินระยะยาวของบริษัทประกันวินาศภัยมี ความสัมพันธ์เกี่ยวกับการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่คำนึงถึงเสถียรภาพทางการเงินของบริษัท ประกันวินาศภัย ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ในการนำหลัก ความไว้วางใจมาวิเคราะห์กับประกาศคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ผู้เขียนพบว่าในการกำหนดทิศทางและ เป้าหมายของคณะกรรมการและผู้บริหาร ต้องใช้กระบวนการตัดสินใจด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึง มาตรฐานทางวิชาชีพและประมวลจริยธรรมและข้อมูลสภาพการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี การปฏิบัติของ บริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ และกฎเกณฑ์ทางกฎหมายที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลมาพิจารณา ในการ ทำหน้าที่ด้วยความระมัดระวังให้เกิดประสิทธิภาพ คณะกรรมการและผู้บริหารต้องมีความเข้าใจความเสี่ยง ของธุรกิจประกันวินาศภัยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ตลอดจนการ เปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เช่น การควบรวมกิจการ และการปรับปรุงระบบงานที่สำคัญ ต้องมีความเข้าใจในการ เชื่อมโยงความเสี่ยงกับความพอเพียงของเงินกองทุนและสภาพคล่องของบริษัทประกันวินาศภัย รวมทั้ง สามารถกำหนดวัฒนธรรมในด้านความเสี่ยงมากำหนดไว้ในกลยุทธ์และนโยบายของบริษัทประกันวินาศภัย

จึงเห็นได้ความปลอดภัยและความมั่นคงทางการเงินระยะยาวของบริษัทประกันวินาศภัยต้องการ การบริหารและควบคุมดูแลจากคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารภายใต้หลักบรรษัทภิบาล

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่พิจารณาตัดสินใจด้วยความระมัดระวังตามหลักความไว้วางใจ ในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายโดยให้ครอบคลุมกระบวนการตัดสินใจที่คำนึงถึงมาตรฐานวิชาชีพ ปัจจัยความเสี่ยง กฎเกณฑ์ทางกฎหมาย และให้การส่งเสริมวัฒนธรรมป้องกันความเสี่ยงภายในองค์กร

ข. การกำกับดูแลให้บริษัทประกันวินาศภัยมีนโยบายป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

การกำกับดูแลให้บริษัทประกันวินาศภัยมีกระบวนการป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อ คุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ผู้เขียนได้นำหลักความไว้วางใจมาวิเคราะห์และเห็นว่ากรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามหลักความซื่อสัตย์สุจริตโดยไม่กระทำการใดที่เป็น การขัดหรือแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทประกัน วินาศภัย และมีหน้าที่กำหนดนโยบายป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังใน องค์กร แต่ในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯและประกาศคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ไม่ได้กำหนดกระบวนการ ป้องกันการกระทำที่สร้างความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่ชัดเจนไว้ เมื่อผู้เขียนได้ศึกษาพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ พบว่าพระราชบัญญัติฉบับนี้ได้ยึดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตตามหลักความไว้วางใจ โดยกำหนดบทบัญญัติที่ป้องกันการกระทำที่สร้างผลประโยชน์ขัดแย้งกับ ธุรกิจที่กระทำโดยกรรมการและผู้บริหารที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น บิดามารดา คู่สมรส บุตร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย เป็นต้น ซึ่งการทำ ธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามมาตรา 89/12 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กำหนดว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะกระทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัท หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ยกเว้นธุรกรรมที่ เป็นธุรกรรมทางการค้าปกติและมีเงื่อนไขปกติ การกู้ยืมเงินตามระเบียบสงเคราะห์พนักงาน ธุรกรรมที่ คู่สัญญา มีสถานะเป็นบริษัทย่อยที่บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละเก้าสิบของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ของบริษัทย่อย หรือ บริษัทย่อยที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องถือหุ้นหรือมีส่วนได้เสีย ไม่ว่า ทางตรงหรือทางอ้อม ไม่เกินจำนวนที่กฎเกณฑ์ทางกฎหมายกำหนด และการทำธุรกรรมที่มีมูลค่าไม่เกิน จำนวนเงินที่กฎเกณฑ์ทางกฎหมายกำหนด และการทำธุรกรรมเพื่อการได้มาและจำหน่ายไปกับบุคคลที่ เกี่ยวข้องตามมาตรา 89/29 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่กำหนดว่า การทำ ธุรกรรมที่มีนัยสำคัญต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของ บริษัทหรือบริษัทย่อย การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ หรือสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ก่อความเสียหาย การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาให้เช่า หรือให้เช่าซื้อกิจการ หรือทรัพย์สินทั้งหมดหรือแต่บางส่วน การมอบให้ผู้อื่น เข้าบริหารกิจการ การรวมกิจการกับผู้ที่มีการบริหารจัดการบริษัท และการให้กู้ยืมเงิน ให้สินเชื่อ ทำการ

## ยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

คำประกันกับบุคคลอื่น โดยบริษัทต้องรับภาระเพิ่มขึ้น ซึ่งธุรกรรมในการได้มาและจำหน่ายไปมีความเกี่ยวข้องกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

ผู้เขียนเห็นว่าหลักการนี้ควรนำมากำหนดไว้ในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ หรือกฎเกณฑ์ทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมและการได้มาจำหน่ายของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจรับผิดชอบ และที่ปรึกษาของบริษัทประกันวินาศภัยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบริษัทใหญ่และบริษัทย่อยที่ชัดเจน โดยระบุขั้นตอน เงื่อนไขและมูลค่าของธุรกรรมในการอนุมัติที่โปร่งใส และชี้แจงเป้าหมายในการทำธุรกรรม และกำหนดให้มีการเปิดเผยสารสนเทศและจัดทำรายงานส่งให้นายทะเบียนรับทราบ เพื่อควบคุมและกำกับการกระทำที่มีลักษณะขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท

จึงเห็นได้ว่าการควบคุมและกำกับการกระทำที่มีลักษณะขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทประกันวินาศภัย เป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล โดยมีเป้าหมายเพื่อจัดความเป็นพวกพ้องและแสวงหาประโยชน์เข้าตนเอง การกำหนดนโยบายอนุมัติธุรกรรมที่ชัดเจนและโปร่งใส ถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารตามหลักความไว้วางใจที่ผู้มีส่วนได้เสียคาดหวังให้ทำหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

### ค. การกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร

การกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร ถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการกำกับดูแลกิจการตามหลักบรรษัทภิบาล และเป็นหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อป้องกันมิให้บริษัทประกันวินาศภัยได้รับความเสียหายจากการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยมีหน้าที่รับรู้และดำเนินการแก้ไขโดยเร็ว จึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร ที่ต้องทำให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจและเกิดความตระหนักในการรายงานให้บริษัทรับทราบโดยทันทีเมื่อพบการฝ่าฝืนหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ซึ่งในการนำหลักความไว้วางใจมากำหนดกระบวนการพิจารณาในเรื่องที่ได้รับแจ้ง บริษัทจะต้องคำนึงถึงความปลอดภัยและกำหนดมาตรการคุ้มครองแก่ผู้รายงานและมีการดำเนินการสอบสวนอย่างเป็นความลับ

จึงเห็นว่าการกำหนดนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแส เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาลและเป็นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหลักความไว้วางใจเพื่อป้องกันการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายเพื่อรักษาความยั่งยืนของธุรกิจ

### ง. การควบคุมและกำกับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้า

การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้า เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารที่ต้องกำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ และนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าโดยให้ครอบคลุมระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ ตั้งแต่ระบบงานหน้าบ้านที่มีการติดต่อกับลูกค้าเพื่อแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย การเข้าถึงลูกค้า

การให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ถูกต้องและตรงตามความต้องการแก่ลูกค้า การติดต่อกับบริษัทประกันวินาศภัย การให้บริการหลังการขายและปฏิบัติตามเงื่อนไข การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย และการจัดการเรื่องร้องเรียน ตลอดจนการนำระบบเทคโนโลยีมาปฏิบัติ จัดหาและฝึกอบรมบุคลากรอย่างเพียงพอ ในประกาศคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ไม่ได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารในเรื่องการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าไว้ในประกาศฉบับนี้ แต่ได้กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออกการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย และธนาคาร พ.ศ. 2561 ซึ่งมีสาระสำคัญว่าคณะกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่ผลักดันนโยบาย แผนธุรกิจ เพื่อถ่ายทอดวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมไปทุกส่วนงาน คณะกรรมการมีหน้าที่ปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าที่เป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีคณะทำงานที่มีผู้บริหารเป็นประธานทำการควบคุมและดูแลคุณภาพการให้บริการอย่างเป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันทต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงด้านการดำเนินธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหา และแก้ไขปัญหาคืออย่างรวดเร็ว มีบุคลากรที่มีคุณภาพและเพียงพอ มีการดำเนินการที่ทำให้เกิดความระมัดระวังในการติดต่อและให้บริการกับลูกค้าที่อาจมีข้อจำกัดในการสื่อสาร ความรู้ และประสบการณ์ในการตัดสินใจซื้อกรมธรรม์ประกันภัย มีการดำเนินการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมกับช่องทางขาย มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ใช้ในการเสนอขายกรมธรรม์อย่างถูกต้อง มีระบบงาน กระบวนการ และช่องทางร้องเรียนสำหรับลูกค้าที่เหมาะสม

ผู้เขียนเห็นว่าในการจัดทำนโยบายและกระบวนการที่ทำให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้า กรรมการและผู้บริหารภายใต้หลักความไว้วางใจที่ลูกค้าคาดหวังให้บริษัทปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต จะต้องคำนึงถึงการให้บริการที่ดีและเป็นธรรมต่อลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ (End to End Process) โดยกำหนดให้เป็นนโยบายและกระบวนการปฏิบัติที่ชัดเจนและมีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

จ. การกำหนดกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ ที่มีประสิทธิภาพ

หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารเพื่อทำให้มีการดำเนินกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาลต้องมีกลไกควบคุม กำกับ และตรวจสอบการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อรักษาความยั่งยืนของธุรกิจซึ่งเป็นเป้าหมายและความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย ผู้เขียนได้นำหลักความรับผิดชอบและหลักความไว้วางใจมาวิเคราะห์ เพื่อแสดงให้เห็นว่าหลักความรับผิดชอบและหลักความไว้วางใจ เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทประกันวินาศภัยในประเด็นที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดให้มีระบบการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดให้มีระบบถ่วงดุลอำนาจของกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหาร ผู้บริหาร และฝ่ายปฏิบัติการ เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้มาจากฝ่ายบริหาร จะต้องหารือร่วมกันอย่างอิสระเพื่อการดำเนินการตัดสินใจหรือการทบทวนกิจกรรมทางธุรกิจใดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทประกันวินาศภัยและผู้มีส่วนได้เสีย การปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอำนาจอย่างมีประสิทธิภาพจึงควรดำเนินการบนฐานข้อมูลที่เชื่อถือได้และเพียงพอ และไม่มีปัญหาการมีส่วนได้เสียกับผู้ใดทั้งทางตรงหรือทางอ้อมก่อนทำการอนุมัติการดำเนินการทางธุรกิจและแผนธุรกิจ หรือทบทวนข้อเสนอ และการดำเนินการของบริษัทอย่างระมัดระวังรอบคอบ การประชุมร่วมกันของกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้มาจากฝ่ายบริหาร เป็นการช่วยกันพิจารณาและตัดสินใจอย่างอิสระและจัดการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังรอบคอบเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียตามหลักความไว้วางใจ อีกทั้งยังมุ่งผลสัมฤทธิ์ไปสู่เป้าหมายในการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจตามหลักความรับผิดชอบ

(2) การพิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทของคณะกรรมการชุดย่อย

ในการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย มีจุดมุ่งหมายเพื่อต้องการให้คณะกรรมการชุดย่อย ช่วยทำหน้าที่สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทประกันวินาศภัยด้วยติดตาม ตรวจสอบ และกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามหลักความรับผิดชอบแต่ไม่สามารถดำเนินการเองได้ จึงต้องมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการ โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่ติดตามและรับทราบผลการดำเนินงาน ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริษัทจึงต้องใช้ความระมัดระวังตามหลักความไว้วางใจแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติที่ได้กำหนด มีความรู้ มีความสามารถ รวมทั้งวัตถุประสงค์ในการแต่งตั้ง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด มีความรับผิดชอบและมีโครงสร้างที่ต้องสอดคล้องตามหลักความรับผิดชอบและหลักความไว้วางใจ ดังนี้

(2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ในการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุเป้าหมายในการบริหารกิจการอย่างมีบรรษัทภิบาล โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางกฎหมาย พิจารณา คัดเลือกและเสนอให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี เสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อทำการแก้ไขปรับปรุงระบบงานให้มีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุงภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด และทำการตรวจสอบรายการเกี่ยวกับผลประโยชน์ การทุจริต ขอบกพร่อง และการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและกฎเกณฑ์ทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง แสดงความคิดเห็นประกอบผลการ

ประเมินการควบคุมภายในโดยภาพรวม และปฏิบัติตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย เป็นที่สังเกตว่ายังไม่พบข้อบกพร่องทางกฎหมายประการวินาศภัย ที่บัญชีคุ้มครองการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างตรงไปตรงมาและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งจากการรายงานและดำเนินการเพื่อป้องกันและแก้ไขสถานการณ์

สำหรับโครงสร้างของคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทคาดหวังให้คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบจึงต้องประกอบไปด้วยกรรมการอิสระ ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

จึงเห็นว่าบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ซึ่งส่งเสริมบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการทำหน้าที่ติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเสนอให้มีการปรับปรุงอย่างระมัดระวังตามหลักความรับผิดชอบและหลักความไว้วางใจ

## (2.2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทกำหนดระบบบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมในบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการบริหารกิจการภายใต้หลักบรรษัทภิบาล หน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนี้ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัท ยิ่งกว่านั้นมีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะเพื่อทำการแก้ไขปรับปรุงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ การกำกับดูแลกิจกรรมของบริษัทโดยรวมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือในกรณีฉุกเฉิน

สำหรับโครงสร้างของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังตามหลักความไว้วางใจ คณะกรรมการจึงควรกำหนดให้ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการรับเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 18 มิถุนายน พ.ศ. 2557 ได้กำหนดให้องค์ประกอบของ

## ยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท สำหรับผู้เขียนเห็นว่าควรกำหนดให้ชัดเจนว่าต้องเป็นกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และเช่นเดียวกัน กรรมการที่เหลือทั้งสี่คน กรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อจะได้เป็นผู้สะท้อนความสำคัญและประเด็นด้านการบริหาร ความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

จึงเห็นได้ว่าการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนหนึ่งของการบริหาร กิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล และเป็นการทำหน้าที่ที่ส่งเสริมบทบาทและความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทเพื่อเป้าหมายในการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์รวมด้วยความระมัดระวังตามหลัก ความไว้วางใจและหลักความรับผิดชอบ

### (2.3) คณะกรรมการลงทุน

ในการแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการ บริหารการลงทุนให้เกิดความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพตามหลักบรรษัทภิบาล บทบาทและหน้าที่ของ คณะกรรมการลงทุน จึงสะท้อนบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทให้ใช้ ความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจาก การลงทุน ที่เสนอโดยคณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริษัทต้องมอบหมายให้คณะกรรมการลงทุน จัดทำกระบวนการติดตามและสอดส่องการดำเนินงานด้านลงทุน และให้ครอบคลุมถึงระบบควบคุมและ การตรวจสอบภายในที่เพียงพอ และมีหน้าที่ที่ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทและ กระบวนการเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทางการเงิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องพิจารณา อนุมัติแผนการลงทุน กำกับดูแลการลงทุน และบริหารเงินลงทุนอย่างรอบคอบให้สอดคล้องกับกรอบ นโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง กำกับดูแลไม่ให้เกิดประเด็นความขัดแย้งของผลประโยชน์จากการลงทุน ทำหน้าที่กำกับดูแล เสนอให้จัดระบบงานและสรรหาบุคลากร และนำเสนอการตัดสินใจการลงทุนบนพื้นฐานของข้อมูล ที่ถูกต้องและเพียงพอ และเสนอรายงานการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

เนื่องจากโครงสร้างของคณะกรรมการลงทุนสะท้อนความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับการลงทุนที่สร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างความมั่นคงให้กับบริษัทประกันวินาศภัย คณะกรรมการลงทุน จึงต้องมีคุณสมบัติที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ควบคุมและกำกับดูแลการลงทุนเพื่อทำให เกิดความไว้วางใจแก่ผู้มีส่วนได้เสียและสามารถกำกับดูแลการลงทุนให้เกิดประสิทธิภาพและสร้างผลกำไร ให้กับบริษัทประกันวินาศภัย ด้วยเหตุนี้ในข้อ 8 ของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ลงวันที่ 30 กันยายน 2556 จึงกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการลงทุน ต้องประกอบด้วย 1. กรรมการหรือผู้ที่เป็นผู้บริหารของบริษัท และ 2. ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์การบริหารการลงทุน

การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ อาจเป็นกรรมการบริหารหรือบุคคลภายนอกก็ได้ อนึ่ง เมื่อพิจารณาถึงการปฏิบัติหน้าที่ที่ต้องคำนึงถึงความเสี่ยงระดับรอบคอบตามหลักความไว้วางใจ ผู้เขียนเห็นว่าคุณสมบัติของของคณะกรรมการลงทุน ควรพิจารณาเพิ่มขึ้นในด้านจริยธรรมในการลงทุน การปฏิบัติตามกฎหมาย และประวัติการดำเนินงานที่ผ่านมา เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมและสามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อส่งเสริมเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัยตามหลักบรรษัทภิบาลได้

จึงเห็นได้ว่าการกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของคณะกรรมการลงทุนและการกำหนดกรอบหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน จะต้องคำนึงถึงความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังตามหลักความไว้วางใจและหลักความรับผิดชอบที่คำนึงถึงเป้าหมายในการส่งเสริมภารกิจของคณะกรรมการบริษัท

#### (2.4) คณะกรรมการพิจารณาแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์

คณะกรรมการบริษัท ควรมีบทบาทและหน้าที่ในการดูแลการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ยึดการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมกับลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล เนื่องจากคณะกรรมการบริษัท ไม่สามารถดำเนินการกิจการทุกประการโดยลำพังได้ จึงควรมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานที่ควบคุมและกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย หน่วยงานการรับประกันภัย หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานปฏิบัติการที่เกี่ยวข้อง และหน่วยงานงานด้านการขาย ให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบร่วมกันในการพิจารณาและอนุมัติแบบ ข้อความ ผลิตภัณฑ์ และอัตราเบี้ยประกันภัย ให้สอดคล้องกับความต้องการและความเหมาะสมของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ที่เกี่ยวข้องกับความสามารถทางการเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายและความสามารถในการทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทประกันวินาศภัยที่มีต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ทำหน้าที่พิจารณาความเหมาะสมของเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ กำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมอย่างเป็นธรรม ในการพิจารณาอนุมัติให้เสนอขายผลิตภัณฑ์ของแต่ละช่องทาง คณะกรรมการพิจารณาแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ต้องคำนึงถึงการสื่อสารอย่างระมัดระวังและแน่ใจว่าการนำเสนอขายในช่องทางนั้นลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอในการตัดสินใจ ผู้นำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยมีความเข้าใจและสามารถให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องแก่ลูกค้าได้ ยิ่งไปกว่านั้น คณะกรรมการพิจารณาแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ มีหน้าที่กำกับ ควบคุม และตรวจสอบ ถึงการมีอยู่ของระบบงานและกระบวนการขายที่รองรับคุณภาพของผลิตภัณฑ์และประสิทธิภาพการให้บริการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งเป็นการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักความรับผิดชอบต่อผู้มุ่งหวังให้มีการประเมินและติดตามการปฏิบัติตามแผนงานและรับผิดชอบต่อผลงาน

จึงเห็นได้ว่าการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมกับลูกค้า ถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ที่ต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าตั้งแต่กระบวนการออกแบบผลิตภัณฑ์จนถึงกระบวนการขายและการให้บริการหลังการขาย คณะกรรมการบริษัทจึงต้องมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ดำเนินการตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดและมีการรายงานข้อบกพร่องให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเพื่อทำการปรับปรุงในการปฏิบัติที่ดีและเป็นธรรมกับลูกค้า

#### (2.5) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังไม่ได้กำหนดในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ และกฎเกณฑ์ทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ความสำคัญของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเกี่ยวข้องที่เกี่ยวข้องโดยกำหนดหลักเกณฑ์ที่โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติและส่งนโยบายให้สำนักงาน คปภ. เมื่อต้องการ อีกทั้งยังมีหน้าที่จัดทำกลไกและกระบวนการคัดเลือกกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัทประกันวินาศภัย โดยพิจารณาจากพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินงานระยะยาวของธุรกิจประกันวินาศภัย และมีความเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทประกันวินาศภัย ตลอดจนกำหนดแนวทางการประเมินผลงานสำหรับกรรมการ และผู้มีอำนาจเพื่อให้ได้รับค่าตอบแทนหรือได้รับการปรับค่าตอบแทนประจำปีที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยกำหนดให้เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนให้ทราบถึงปัจจัยที่ใช้พิจารณาประเมินผลงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน รวมถึงวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้สะท้อนกับการดำเนินการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทประกันวินาศภัยโดยมีหน้าที่หารือกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การกำหนดนโยบายค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทประกันวินาศภัย ในโครงสร้างของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จึงต้องมีความอิสระ สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตและตรงตามวัตถุประสงค์กับบทบาทและความรับผิดชอบ

จึงเห็นได้ว่าบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นกลไกสะท้อนบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทตามหลักความรับผิดชอบต่อ การกำหนดระบบการสรรหาที่เหมาะสมต้องคำนึงถึงวัตถุประสงค์ของตำแหน่ง บทบาทและความรับผิดชอบ ส่วนการกำหนดค่าตอบแทนต้องพิจารณาจากผลงานในภาพรวม เป้าหมาย การดำเนินงานที่สัมพันธ์กับการจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย ความคาดหวังในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จึงต้องมีความระมัดระวังและความซื่อสัตย์ตามหลักความไว้วางใจ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล

ฉ. การกำหนดให้มีการเปิดเผยและจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างโปร่งใส

การควบคุมและกำกับดูแลให้บริษัทประกันวินาศภัยทำการเปิดเผยและจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัยอย่างโปร่งใส ถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาลที่เกี่ยวข้องกับหลักความโปร่งใส ซึ่งคณะกรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบกำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เข้าใจง่าย ถูกต้องตามเวลา โดยมุ่งให้ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้องมีข้อมูลเกี่ยวกับภาพรวมของการดำเนินธุรกิจบริษัท รับรู้ผลการดำเนินงาน และมีข้อมูลในด้านสถานะการเงินของบริษัทก่อนตัดสินใจดำเนินการซื้อประกันภัยหรือเข้าใจวิธีบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย ผู้เขียนพบว่าในมาตรา 50 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ ได้กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยประกาศรายการงบดุลและงบกำไรขาดทุนโดยเผยแพร่ในหนังสือพิมพ์รายวันตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด ในมาตรา 50/1 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ กำหนดให้บริษัทประกันวินาศภัยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการ คปภ. กำหนด และในมาตรา 50/2 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ กำหนดให้ส่งรายงานประจำปีการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งมีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองต่อคณะกรรมการ คปภ.

ผู้เขียนเห็นว่าหน่วยงานกำกับดูแลควรกำหนดเงื่อนไข วิธีการ และหลักเกณฑ์ ให้บริษัทประกันวินาศภัยปฏิบัติโดยอำนวยความสะดวก เช่น การเปิดเผยผ่านเว็บไซต์และสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบที่กระชับรัดและเข้าใจง่าย เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้ที่มุ่งหมายจะซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้เข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทประกันวินาศภัยได้ง่าย คณะกรรมการและผู้บริหาร จึงมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ควบคุมและกำกับดูแลให้ข้อมูลเหล่านั้นเป็นปัจจุบันและถูกต้อง

ในการเปิดเผยและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย องค์กรเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล ควรใช้อำนาจตามมาตรา 50/1 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ เพื่อทำให้เกิดการเปิดเผยที่โปร่งใสขึ้นและเป็นประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ โดยเปิดเผยข้อมูลบางส่วนตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ และการปฏิบัติการใดๆ ของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งการเปิดเผยที่จำเป็นสำหรับบริษัทประกันวินาศภัยควรครอบคลุมในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ เช่น การเปิดเผยมติของคณะกรรมการบริษัทให้เพิ่มทุนหรือจัดสรรเพิ่มทุน การทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทในกลุ่มที่บริษัทประกันวินาศภัยได้เข้าลงทุน ข้อพิพาททางกฎหมาย รวมถึงกรณีใดๆ ที่มีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ผู้ถือหุ้น คู่ค้าทางธุรกิจ เป็นต้น ซึ่งการเปิดเผยต้องยึดหลักความถูกต้อง ทันทั่วถึง และเข้าถึงง่าย

จึงเห็นได้ว่าการเปิดเผยและจัดทำรายงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัยต้องยึดหลักความโปร่งใสโดยทำให้ที่ผู้เอาประกันภัยและผู้เกี่ยวข้องได้รับรู้ข้อมูลในภาพรวมของการดำเนินธุรกิจบริษัทประกันวินาศภัย ผลการดำเนินงาน และข้อมูลในด้านสถานะการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งถือเป็นการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล

## การทำให้หลักบรรษัทภิบาลได้รับการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพภายในบริษัทประกันวินาศภัย

เป้าหมายในการควบคุมและกำกับดูแลให้บริษัทประกันวินาศภัยดำเนินกิจการอย่างมีบรรษัทภิบาล เพื่อทำให้เกิดความยั่งยืนทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัยและคุ้มครองประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสีย หน่วยงานกำกับดูแลจึงควรมีอำนาจดำเนินการกับบริษัทประกันวินาศภัยตามหลักบรรษัทภิบาลและวางแนวทางเพื่อทำให้เกิดการส่งเสริมการนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติในประเด็นดังนี้

### 1. การกำหนดให้การฝ่าฝืนหลักบรรษัทภิบาลมีความผิดตามกฎหมาย

บทบัญญัติของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยฯ ควรกำหนดให้หน้าที่ในการบริหารกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาลเป็นของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ทำให้เกิดระบบและกระบวนการควบคุมและกำกับดูแลกิจการและกำหนดให้มีการมอบหมายบุคคลให้ทำหน้าที่อย่างเหมาะสมโดยคำนึงถึงความยั่งยืนของกิจการและยึดประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ด้วยเหตุนี้หน่วยงานกำกับดูแล ต้องมีอำนาจในการวางกรอบการกำกับดูแลตามหลักบรรษัทภิบาลที่เพียงพอให้บริษัทประกันวินาศภัยปฏิบัติตามความเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจประกันวินาศภัย ตลอดจนมีการตรวจสอบ และให้คณะกรรมการและผู้บริหารต้องทำหน้าที่ประเมินผลสัมฤทธิ์ของการปฏิบัติหน้าที่อย่างโปร่งใสและเป็นจริงตามกรอบที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดและแผนงานที่จะดำเนินการแก้ไขปรับปรุงซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด พร้อมส่งรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลรับทราบ หากมีการฝ่าฝืนหรือละเลยไม่ปฏิบัติตามกรอบการกำกับดูแลตามหลักบรรษัทภิบาลตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ควรมีการกำหนดโทษทางอาญาที่มีต่อคณะกรรมการและผู้บริหารจากการละเลยหรือฝ่าฝืนการปฏิบัติหน้าที่

### 2. ให้การรับรองแก่บริษัทประกันวินาศภัยที่มีระบบการบริหารกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล

หน่วยงานกำกับดูแลควรมีนโยบายผลักดันให้บริษัทประกันวินาศภัยนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างจริงจัง และให้การรับรองบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้เกิดการยอมรับและสร้างความเชื่อถือแก่ประชาชน อีกทั้งยังเป็นการผลักดันให้บริษัทประกันวินาศภัยอื่นได้ปฏิบัติตาม ดังนั้นหน่วยงานกำกับดูแล จึงควรกำหนดมาตรฐานในการปฏิบัติและแนวทางในการประเมินและมีการเผยแพร่สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยที่มีระบบการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาลให้ประชาชนรับทราบ

### 3. ส่งเสริมให้บริษัทประกันวินาศภัยมีนโยบายการประเมินและจ่ายค่าตอบแทนที่โปร่งใส

หน่วยงานกำกับดูแลควรกำหนดแนวทางและนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่บุคลากรของบริษัทประกันวินาศภัยทุกระดับอย่างโปร่งใสโดยเสนอให้มีนโยบายประเมินผลงานของบุคลากรที่พิจารณาจากความสามารถในการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ความสามารถในการรักษาเสถียรภาพทางการเงิน และความสามารถในการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้า ยิ่งไปกว่านั้น หน่วยงานกำกับดูแล ควรกำหนดแนวทางให้มีการอบรมและเสริมความรู้ของบุคลากรของบริษัทประกันวินาศภัยโดยให้ตระหนักถึงขอบเขตการบริหารกิจการตามหลักบรรษัทภิบาล ที่คำนึงถึงความยั่งยืนของธุรกิจประกันวินาศภัยและผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

จึงเห็นได้ว่าการทำให้หลักบรรษัทภิบาลได้รับการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ขึ้นอยู่กับปัจจัยของกฎหมายที่กำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหาร มีบทบาทและความรับผิดชอบในการนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติในการบริหารกิจการของธุรกิจประกันวินาศภัย หน่วยงานกำกับดูแลต้องมีอำนาจตามกฎหมายในการลงโทษคณะกรรมการและผู้บริหารที่กระทำการฝ่าฝืนบทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการที่ขัดแย้งกับหลักบรรษัทภิบาล สำหรับบริษัทประกันวินาศภัยที่มีระบบการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล หน่วยงานกำกับดูแลควรมีกลไกให้การรับรองและกระตุ้นให้เกิดการปฏิบัติและสนับสนุนให้บริษัทประกันวินาศภัยส่งเสริมให้บุคลากรขององค์กรร่วมมือกันสร้างวัฒนธรรมในการบริหารกิจการที่ดีภายใต้หลักบรรษัทภิบาลโดยนำระบบการให้ค่าตอบแทนสำหรับการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัดมาพิจารณา

### บทสรุป

หลักบรรษัทภิบาล เป็นเรื่องเกี่ยวกับการบริหารจัดการภายในของเอกชนที่ทำให้เกิดการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจโดยคำนึงถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจที่ดีที่ต้องยึดหลักความไว้วางใจ หลักความรับผิดชอบ และหลักความโปร่งใสมาปฏิบัติการบริหารจัดการที่ดีภายใต้หลักบรรษัทภิบาลของบริษัทประกันวินาศภัย จะต้องนำมาเพื่อพิจารณากับการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทประกันวินาศภัย ตลอดจนบทบาทและความรับผิดชอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระปราศจากการแทรกแซงและการครอบงำ กระบวนการพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทประกันวินาศภัยต้องมุ่งไปเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสียและรักษาเสถียรภาพของบริษัทประกันวินาศภัยเป็นสำคัญ มีมาตรการขจัดความขัดแย้งของผลประโยชน์และมีกระบวนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ คำนึงถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้า มีกลไกการควบคุมและตรวจสอบผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเป็นระบบและมีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างโปร่งใส หน่วยงานกำกับดูแล

## ยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ในฐานะผู้ใช้อำนาจในการควบคุมและกำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัยต้องมีอำนาจอย่างเพียงพอในการบังคับและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารของบริษัทประกันวินาศภัยนำหลักบรรษัทภิบาลมาปฏิบัติตามหลักความชอบด้วยกฎหมาย โดยมีอำนาจวางกรอบและแนวทางการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลให้บริษัทประกันวินาศภัยปฏิบัติ หากมีการฝ่าฝืนหรือละเว้นต้องได้รับบทลงโทษทางกฎหมาย และส่งเสริมให้การรับรองบริษัทประกันวินาศภัยที่มีระบบการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลได้รับเผยแพร่ให้สาธารณะรับทราบ

## รายการอ้างอิง

บวรศักดิ์ อุวรรณโณ. (2545). *ธรรมาภิบาลและการพัฒนาไทย: เอกสารประกอบการศึกษาหลักสูตร*

*ธรรมาภิบาลและการพัฒนาประเทศไทย*. กรุงเทพฯ: สถาบันพระปกเกล้า.

ความโปร่งใส. (2561), วันที่ค้นข้อมูล 13 กรกฎาคม 2563, เข้าถึงได้จาก [www.socgg.soc.go.th/labelTransparent.html](http://www.socgg.soc.go.th/labelTransparent.html)

ยุทธศาสตร์การพัฒนาข้าราชการพลเรือน. (2561). วันที่ค้นข้อมูล 13 กรกฎาคม 2563, เข้าถึงได้จาก <http://www.ocsc.go.th/csti>

สังเวียน อินทรวิชัย. (2548). *การควบคุมกิจการ: ทำไมและเพียงใด, การกำกับดูแลกิจการที่ดี: Corporate Governance*. กรุงเทพฯ: คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัยและการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันภัย นายหน้าประกันภัย และธนาคาร พ.ศ. 2561. (2562, 10 มกราคม). *ราชกิจจานุเบกษา*. หน้า 17.

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการรับเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557. (2557, 17 กรกฎาคม). *ราชกิจจานุเบกษา*. หน้า 56.

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการกำกับบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562. (2562, 4 เมษายน). *ราชกิจจานุเบกษา*. หน้า 31.

ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556. (2556, 24 ตุลาคม). *ราชกิจจานุเบกษา*. หน้า 45.

ประกาศคณะกรรมการและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562. (2562, 29 กุมภาพันธ์). *ราชกิจจานุเบกษา*. หน้า 13.

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561. (2561, 22 พฤษภาคม). *ราชกิจจานุเบกษา*. เล่ม 136 ตอนพิเศษ 146ง.

พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551. (2551, 5 กุมภาพันธ์). *ราชกิจจานุเบกษา*. หน้า 61.

พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535. (2535, 10 เมษายน). *ราชกิจจานุเบกษา*. หน้า 31.

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535. (2535, 16 มีนาคม). *ราชกิจจานุเบกษา*. เล่ม 109  
ตอน 22.

IAIS Members and Observers and the Governance and Compliance Subcommittee and OECD Insurance  
and Private Committee. (2013). *Corporate Governance*. Retrieved July 20, 2020, from  
<http://www.oecd.org/daf/insurance/government>

International Association of Insurance Supervisors (IAIS). (2013). *Insurance Core Principles, Standards,  
Guidance and Assessment Methodology*. Basel, Switzerland: International Association of  
Insurance Supervisors (IAIS).