



กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
กองทุนประกันชีวิต พ.ศ. ๒๕๖๙

โดยที่เป็นการสมควรแก้ไขปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต เพื่อให้การตรวจสอบภายในและการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีและสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต ซึ่งคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต มีมติเห็นชอบกฎบัตรนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต ครั้งที่ ๑๐/๒๕๖๘ เมื่อวันที่ ๒๘ ตุลาคม ๒๕๖๘ โดยให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต ฉบับลงวันที่ ๑๕ มกราคม ๒๕๖๘ และให้ใช้ฉบับนี้แทน

๑. วัตถุประสงค์

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “คณะกรรมการตรวจสอบ” เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระ และเป็นกลางต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต และผู้บริหารของกองทุนประกันชีวิต

๒. อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจตรวจสอบสอบทานความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน กระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง กระบวนการกำกับดูแลการตรวจสอบภายในที่ดี การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีอำนาจเรียกเอกสารจากกองทุนมาทำการตรวจสอบ รวมทั้งกำกับดูแลหน่วยตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิตให้มีประสิทธิภาพ

๓. องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยประธานกรรมการตรวจสอบหนึ่งคน กรรมการตรวจสอบผู้ทรงคุณวุฒิ ไม่น้อยกว่าสองคนแต่ไม่เกินสี่คน และให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในกองทุนประกันชีวิตเป็นเลขานุการ

กรรมการตรวจสอบผู้ทรงคุณวุฒิอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

๔. วาระการดำรงตำแหน่ง

๔.๑ ให้กรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน ๓ ปี

๔.๒ ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบให้ครบถ้วน โดยให้ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งแทนอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งได้แต่งตั้งไว้แล้ว

๔.๓ กรณีที่อนุกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ให้ดำเนินการแต่งตั้งอนุกรรมการตรวจสอบให้ครบถ้วน หากยังมีได้มีการแต่งตั้งอนุกรรมการตรวจสอบขึ้นใหม่ให้อนุกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่ง เพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่าอนุกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับแต่งตั้งเข้ารับหน้าที่ อนุกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่จะดำรงตำแหน่งเกินสองวาระติดต่อกันไม่ได้

๔.๔ อนุกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อพ้นสภาพการเป็นกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต หรือตาย หรือลาออก หรือเป็นบุคคลล้มละลายหรือถูกถอดถอน

๕. องค์กรประชุมและการลงมติ

การประชุมของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ต้องมีอนุกรรมการตรวจสอบมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนอนุกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม ถ้าประธานอนุกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้อนุกรรมการตรวจสอบ ที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการคนหนึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก อนุกรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานอนุกรรมการชี้ขาด

ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบผู้ใด มีส่วนได้เสียในเรื่องที่จะมีการพิจารณาในระเบียบที่จะมีวาระการประชุม ให้ประธานอนุกรรมการตรวจสอบและอนุกรรมการตรวจสอบผู้นั้นแจ้งต่อที่ประชุม เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณา หากเห็นว่าประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบผู้นั้นมีส่วนได้เสีย ห้ามไม่ให้ลงคะแนนในเรื่องนั้น รวมทั้งอาจเชิญออกจากห้องประชุมเมื่อมีการพิจารณาวาระที่ตนมีส่วนได้เสีย

๖. การปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ

๖.๑ คณะอนุกรรมการตรวจสอบไม่เป็นผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกองทุนประกันชีวิต ทั้งนี้ไม่ว่าขณะดำรงตำแหน่งหรือภายในระยะเวลาหนึ่งปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นอนุกรรมการตรวจสอบ

๖.๒ กำหนดแผนการปฏิบัติงาน และวาระการประชุมประจำปีไว้ล่วงหน้าโดย ให้มีการประชุมคณะอนุกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่าไตรมาสละครั้ง องค์กรประชุมและการลงมติที่ประชุมให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ คณะอนุกรรมการตรวจสอบควรมีการประชุมร่วมกับผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๖.๓ ให้กองทุนประกันชีวิตสนับสนุนคณะอนุกรรมการตรวจสอบเข้าประชุม สัมมนา ศึกษาน เรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของกองทุนประกันชีวิต

๗. หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบในด้านต่าง ๆ

๗.๑ จัดทำกฎบัตรของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของกองทุนประกันชีวิต โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต และมีการสอบถามความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

๗.๒ พิจารณาแผนตรวจสอบระยะยาวและแผนตรวจสอบประจำปี งบประมาณของหน่วยตรวจสอบภายใน แผนฝึกอบรมของผู้ตรวจสอบภายใน รายงานผลการตรวจสอบ และติดตามการปฏิบัติงานตามข้อเสนอแนะ

๗.๓ พิจารณาแต่งตั้ง และประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยตรวจสอบภายในต่อ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต ทั้งนี้ คณะอนุกรรมการตรวจสอบอาจกำหนดให้ผู้จัดการกองทุน ประกันชีวิตมีส่วนร่วมในการพิจารณาด้วยก็ได้

๗.๔ พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของกองทุนประกันชีวิต

๗.๕ สอบทานรายงานการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ

๗.๖ สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการ บริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่ดี รวมถึงระบบบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตของ กองทุนประกันชีวิต และระบบการรับแจ้งเบาะแส

๗.๗ สอบทานการดำเนินงานของกองทุนประกันชีวิตให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และ ข้อบังคับ หรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของกองทุนประกันชีวิต

๗.๘ กำกับดูแลระบบงานตรวจสอบภายในของกองทุนประกันชีวิต ให้มีความเป็นอิสระ เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานในหน้าที่

๗.๙ ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิตเกี่ยวกับการพิจารณา คัดเลือก แต่งตั้ง ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของกองทุนประกันชีวิต และการกำหนดค่าตอบแทน

๗.๑๐ ประชุมหารือร่วมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือผู้สอบบัญชีที่สำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินเห็นชอบเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและเรื่องอื่นๆ และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือ ตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น

๗.๑๑ รายงานผลการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

๗.๑๒ ประเมินผลการดำเนินงาน ปัญหา และอุปสรรคของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งเสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบการตรวจสอบภายในและศักยภาพของผู้ตรวจสอบภายในของ หน่วยงานตรวจสอบภายใน อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

๗.๑๓ อนุกรรมการตรวจสอบอาจเรียกให้ส่วนงานต่างๆ เข้าชี้แจงข้อมูลทั้งที่เป็นลายลักษณ์อักษรหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาในการประชุมร่วมกับอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตตามที่ อนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตเห็นว่าจำเป็น และสมควรสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ตาม ความรับผิดชอบตามความรับผิดชอบที่กำหนด

๗.๑๔ ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการบริหารกองทุนประกัน ชีวิตมอบหมาย

๘. การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

รายงานผลการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต อย่างน้อย ปีละหนึ่งครั้งประกอบด้วย การรายงานต่อคณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต และการรายงานต่อ บุคคลภายนอก ซึ่งการรายงานต่อบุคคลภายนอกให้รายงานในรายงานประจำปีของกองทุนประกันชีวิตหรือ เผยแพร่ทางเว็บไซต์ของกองทุนประกันชีวิต โดยประธานอนุกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนามในรายงาน ดังกล่าว และต้องมีเนื้อหาลักษณะต่อไปนี้

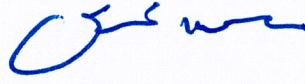
(๑) ความเห็นของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิตเกี่ยวกับการบริหารจัดการ ความเสี่ยง และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริตของหน่วยงานของรัฐ

(๒) ความเห็นของคณะอนุกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในด้านการเงิน

(๓) จำนวนครั้งในการจัดประชุมของคณะอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต และการเข้าร่วมประชุมของคณะอนุกรรมการตรวจสอบแต่ละราย

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ ม.ค. ๒๕๖๕



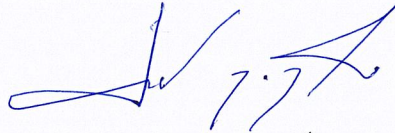
(นายธีรลักษ์ แสงสนิท)

รองปลัดกระทรวงการคลัง

หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายได้

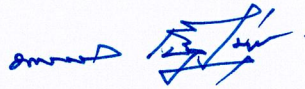
ปฏิบัติหน้าที่แทนปลัดกระทรวงการคลัง

ประธานกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต



(นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี)

ประธานอนุกรรมการตรวจสอบกองทุนประกันชีวิต



(นายนพพล เปี้ยวไข่มุก)

รักษาการผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต