

ประมวลข้อสังเกตของสมาชิก IOD

ที่มีต่อร่างพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. และร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ.
(เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ) ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- | | |
|---|--|
| 1. หมวด 1 บริษัท ส่วนที่ 3 กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ | |
| ร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย มาตรา 24 (1) ถึง (15) | - หน้า 8-9 ของพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย |
| ร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิต มาตรา 25 (1) ถึง (15) | - หน้า 8-9 ของร่างพระราชบัญญัติประกันชีวิต |

ข้อสังเกตของสมาชิก IOD

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการตามร่าง พ.ร.บ. นี้เหมาะสมแล้ว เนื่องจาก

- กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ควรจะไม่มีประวัติต่างพรอย รวมไปถึงควรจะต้องพร้อมด้วยทั้งในส่วนของคุณวุฒิและวิวุฒิและธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตมีส่วนได้เสียเป็นจำนวนมาก และเกี่ยวข้องกับมหาชนที่อาจได้นับผลกระทบจากการบริหารจัดการของกรรมการ

คุณสมบัติข้อ (3)

- ควรกำหนดคำนิยาม “ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน” เพื่อความชัดเจนว่าจะต้องเป็นคำสั่งถึงที่สุดให้ยึดหรืออายัดทรัพย์สินหรือไม่ เนื่องจากผู้ถูกยึดหรืออายัดอาจพิสูจน์ได้ภายหลังว่า ไม่มีความผิด
- ควรกำหนดคุณสมบัติต้องห้ามเพิ่ม ให้รวมถึงบุคคลที่ถูกชี้มูลความผิดหรือฟ้องร้องดำเนินคดีทุจริตคอร์รัปชัน โดย ป.ป.ช. เนื่องจากเป็นบุคคลที่เข้าข่ายกระทำความผิด จึงไม่เหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ เพราะธุรกิจประกันภัยต้องการความน่าเชื่อถือไว้วางใจจากประชาชน

คุณสมบัติข้อ (5) และ (6) อาจซ้ำซ้อนกันและควรกำหนดเงื่อนไขให้เข้มข้นดังนี้

- ข้อ (5) กำหนดเงื่อนไขเวลาเป็น “..... ภายใน 12 เดือนก่อนวันที่”
- ข้อ (6) กำหนดเงื่อนไขเวลาเป็น “..... ภายใน 6 เดือนก่อนวันที่”

คุณสมบัติข้อ (12)

- พนักงานของสำนักงานควรพ้นจากตำแหน่งการเป็นพนักงานไม่เกิน 2 ปี ก่อนที่จะทำหน้าที่กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันภัยได้ ทั้งนี้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่กำหนดนิยามของกรรมการอิสระของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ว่า “กรรมการอิสระต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน” หรือไม่ควรอนุญาตให้พนักงานของสำนักงานมาเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทประกันภัย

2. หมวด 1 บริษัท ส่วนที่ 3 กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย มาตรา 26

ร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิต มาตรา 27

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทมีหน้าที่แจ้งหรือแสดงให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเกี่ยวกับผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับจากบริษัท และมีหน้าที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงการเป็นกรรมการในธุรกิจอื่นด้วย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามวรรคหนึ่ง ให้กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่แจ้งการเป็นกรรมการในธุรกิจอื่นแก่บริษัท

ข้อสังเกตของสมาชิก IOD

การกำหนดค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ แก่กรรมการ

- ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากการนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่นของกรรมการแล้ว ผู้ถือหุ้นยังควรได้รับสิทธิในการพิจารณาอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ แก่กรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีด้วย
- ทั้งนี้การเปิดเผยผลประโยชน์และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ เบี้ยประชุม เงินบำเหน็จ ผลประโยชน์อื่น ๆ ไม่ควรรวมผลตอบแทนที่ให้แก่กรรมการที่เป็นผู้บริหารสำหรับส่วนค่าจ้างพนักงานที่เป็นเงินเดือนและผลประโยชน์อื่นตามสัญญาจ้าง

จำนวนบริษัทที่เป็นกรรมการจะดำรงตำแหน่งได้

- การแจ้งที่ประชุมผู้ถือหุ้นการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น จำนวนบริษัทที่เป็นกรรมการจะดำรงตำแหน่งได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนคือไม่เกินกว่า 5 แห่ง จึงควรกำหนดให้มีความสอดคล้องกัน
- กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการควรแจ้งนโยบายของบริษัท การลงทุนต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นและรับฟังข้อเสนอและข้อคิดเห็นจากผู้ถือหุ้น

3. หมวด 1 บริษัท ส่วนที่ 3 กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย มาตรา 27

ร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิต มาตรา 28

ในการดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการของบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และต้องรับผิดชอบร่วมกันในการบริหารงานบริษัทนั้น ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

(๑) การให้บริษัทปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้

(๒) การจัดทำและเก็บรักษาทรัพย์สิน บัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อแสดงฐานะ การเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของบริษัท โดยต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น และประชาชนได้รับทราบ และสามารถตรวจสอบได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด

(๓) การให้บริษัทเรียกประชุมผู้ถือหุ้นภายในหนึ่งเดือนเมื่อปรากฏแก่กรรมการว่า เงินกองทุนของบริษัทลดลงต่ำกว่าเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามมาตรา ๘๒ เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึง ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทตามความเป็นจริง และอาจให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพิ่มทุน หรือลดทุนด้วยก็ได้

การใดที่กรรมการของบริษัทพิสูจน์ได้ว่า ณ เวลาที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การตัดสินใจของตนมีลักษณะครบถ้วน ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าผู้นั้นได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริตตามวรรคหนึ่งแล้ว

(๑) การตัดสินใจได้กระทำไปด้วยความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นไปเพื่อ ประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

(๒) การตัดสินใจได้กระทำบนพื้นฐานข้อมูลที่เชื่อโดยสุจริตว่าเพียงพอ และ

(๓) การตัดสินใจได้กระทำไปโดยตนไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจนั้น

ข้อสังเกตของสมาชิก IOD

- ควรเพิ่มความโปร่งใส และมีบรรษัทภิบาล ต่อจากความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อความชัดเจน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกรรมการ (Fiduciary Duty) 4 ประการ ได้แก่
 1. Duty of Care การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง
 2. Duty of Loyalty การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้นผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง (stakeholders) และความมั่นคงของระบบการเงินของประเทศ
 3. Duty of Obedience การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 4. Duty of Disclosure การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสและทันเวลา

4. หมวด 2 การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ

ร่าง พ.ร.บ. ประกันวินาศภัย มาตรา 30

ร่าง พ.ร.บ. ประกันชีวิต มาตรา 31

เพื่อให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่ดี คณะกรรมการมีอำนาจประกาศ กำหนดองค์ประกอบ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการของบริษัท หรือให้บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ในบริษัท ตลอดจนมีอำนาจกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ ดังกล่าวของบริษัท

ข้อสังเกตของสมาชิก IOD

- คำว่า “ระบบการบริหารจัดการที่ดี” ควรพิจารณาปรับเพิ่มเป็นคำว่า “ระบบการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารจัดการที่ดี” เพื่อให้มีการกำหนดการทำหน้าที่ตามหลัก Fiduciary Duty ของคณะกรรมการไว้
- หากจะมีการแก้ไข ขอให้แก้ไขในรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปด้วย ไม่สมควรแก้ไขในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี