



บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
Bangkok Insurance Public Company Limited

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

วันที่บังคับใช้ 11 พฤศจิกายน 2567

แก้ไขครั้งที่ 13

จำนวน 42 หน้า

ผู้อนุมัติ 

(นายชัย โสภณพนิช)

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานกรรมการ	3
คำนิยาม	4
หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะ ผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	6
หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	16
หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ	17
หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	26
หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	27
หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม	33
หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	38
หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	40

สารจากประธานกรรมการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดีถือเป็นปัจจัยสำคัญ ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ เกิดความโปร่งใส สร้างความเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องและได้รับการยอมรับโดยทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักของความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้ขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตนอย่างดีที่สุด อันจะส่งผลให้ธุรกิจของบริษัทฯ มีระบบการจัดการที่เป็นมาตรฐาน และพัฒนาสู่ความเจริญก้าวหน้า สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และบุคคลทั่วไปได้เป็นอย่างดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้ครอบคลุมถึงเนื้อหาหลักที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยจะมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายดังกล่าว ให้เกิดความเหมาะสมต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างทันท่วงที เพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดต่อการปฏิบัติหน้าที่ของทุกฝ่าย

นายชัย โสภณพนิช

ประธานกรรมการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มั่นใจว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ก่อให้เกิดความน่าเชื่อถือและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย คณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่านได้ตระหนักถึงและนำไปปฏิบัติเป็นประจำ

คณะผู้บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและการประเมินผล การปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ

คำนิยาม

คณะกรรมการบริษัท หมายถึง คณะกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
(หากหมายถึงคนใดคนหนึ่งจะเรียกว่า “กรรมการ”)

บริษัทใหญ่ หมายถึง

- 1) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่ถือหุ้นในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ
- 2) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทฯ
- 3) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่มีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทตามข้อ 2)
- 4) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อเนื่องเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการในบริษัทตามข้อ 3)

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทฯ ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น

ผู้บริหาร	หมายถึง	ประธานคณะผู้บริหาร หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 ลำดับแรกนับต่อจากประธานคณะผู้บริหารลงมา และ ผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายที่ 4 ทุกสาย รวมถึงผู้ที่มีตำแหน่ง สูงสุดในสายงานบัญชีหรือการเงิน
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	หมายถึง	ผู้ถือหุ้นทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของนิติบุคคลนั้น โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
ผู้มีอำนาจควบคุม	หมายถึง	บุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการ ได้แก่ - ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น - ควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ของนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม หรือไม่ว่า เพราะเหตุอื่นใด - ควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่ง ของกรรมการทั้งหมดไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม

โดยการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีรายละเอียดครอบคลุม 8 หลักปฏิบัติ ดังนี้

- หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร
ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแล คุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.1 คณะกรรมการบริษัทเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่ดีซึ่งครอบคลุมถึง

1.1.1 กำหนดและทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายต่าง ๆ แนวปฏิบัติ และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางและยึดถือปฏิบัติ ตลอดจนจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

1.1.2 ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

1.2 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ อย่างยั่งยืน โดยกำกับดูแลกิจการเพื่อนำไปสู่ผลสำเร็จ ดังต่อไปนี้

1.2.1 ดำเนินธุรกิจให้สามารถแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาว คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

1.2.2 ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมโดยเคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงคำนึงถึงประโยชน์ต่อสังคม ควบคู่ไปกับการพัฒนาและลดผลกระทบด้านลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

1.4 คณะกรรมการบริษัทเข้าใจขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการชุดย่อย คณะผู้บริหาร และประธานคณะผู้บริหาร อย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานคณะผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และจัดให้มีการทบทวนขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นประจำทุกปี ดังนี้

1.4.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า ฝ่ายจัดการได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงได้กำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- (1.1) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (1.2) พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ และผู้บริหาร เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
- (1.3) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
- (1.4) พิจารณาการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ที่เกินวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการลงทุน
- (1.5) พิจารณาการเข้าทำรายการกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารของ บริษัทฯ หรือเข้าขายรายการที่เกี่ยวข้องกัน / การได้มาหรือจำหน่ายไป
- (1.6) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อ ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- (1.7) พิจารณางบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่เกินวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (1.8) ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบข่าย และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

(2) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (2.1) พิจารณากำหนดและอนุมัติทิศทาง นโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่นำเสนอโดยฝ่ายจัดการ และกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- (2.2) พิจารณานุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายด้านสินเชื่อ กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างเหมาแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ รวมถึงการทบทวนนโยบายดังกล่าวและประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมเป็นประจำทุกปี
- (2.3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัทฯ
- (2.4) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
- (2.5) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
- (2.6) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- (2.7) กำกับดูแลให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จัดทำรายงาน (Management Letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย
- (2.8) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร
- (2.9) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ
- (2.10) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและ

- หน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดทำรายงาน
ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี
- (2.11) กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- (2.12) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจ
ทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมี
กระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่
มั่นคง
- (2.13) กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการ
รายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตาม
อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (2.14) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้บริษัทฯ
มีขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินค่าสินไหมทดแทนตาม
สัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิด
ของลูกค้า
- (2.15) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และ
ผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธาน
คณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบ
ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
- (2.16) จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัท
เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณา
ดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป
- (2.17) กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
รวมถึงกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และ
ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์
- (2.18) กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการ
ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

(2.19) ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และมติของที่ประชุม
ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

1.4.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท
เพื่อทำหน้าที่พิจารณา กลั่นกรอง รวมทั้งเสนอแนะความเห็นและแนวทางตามที่คณะกรรมการบริษัท
มอบหมายก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ
คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ โดยมี
องค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.4.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่าจำนวน 3 ท่าน
มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- (1) สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้
มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรอง
โดยทั่วไป
- (2) สอบทานและให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบประจำปี
- (3) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal
Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหาร
ความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับ
เป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเป็น
อิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณา
แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- (4) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนด
ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และ
กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่
เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้ง

เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

(7) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(8) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

- (ข) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ค) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (9) สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบต่าง ๆ ในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่ได้รับรายงานไว้ในแบบประเมินตนเองของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- (10) ปฏิบัติการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุม กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

1.4.2.2 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงิน และตลาดทุน อย่างน้อย 3 ท่าน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เริ่มดำรงตำแหน่ง จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่เหมาะสม ยืดหยุ่น ได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ
- (3) พิจารณาและอนุมัติการลงทุนในวงเงินเกินกว่า 500 ล้านบาทต่อครั้ง สูงสุดไม่เกิน 800 ล้านบาทต่อครั้ง และหากเกินกว่า 800 ล้านบาทต่อครั้ง ให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- (4) กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ
- (5) สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- (6) ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นอีกหน้าที่หนึ่ง โดยกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบและวงเงินอนุมัติลงทุนในลักษณะเดียวกันกับคณะกรรมการลงทุน
- (7) จัดทำกรอบนโยบายด้านสินเชื่อ เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

- (8) กำกับดูแลด้านสินเชื่อ ให้เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
 - (9) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ด้านสินเชื่อ
 - (10) กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร ข้อมูลที่ใช้ประกอบการให้สินเชื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินงาน
 - (11) รายงานผลการให้สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

1.4.2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการ อย่างน้อย 1 ท่าน และผู้บริหารหรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของธุรกิจ ซึ่งรวมกันแล้วไม่น้อยกว่า จำนวน 5 ท่าน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เริ่มดำรงตำแหน่งจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท อย่างน้อยตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ
- (3) พิจารณาอนุมัติและทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำทุกปี
- (4) ประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (5) จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กรตามที่ได้กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง

(6) สนับสนุนการดำเนินงานและส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

(7) จัดเตรียมแผนและมาตรการจัดการเพื่อรองรับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

การประชุม กำหนดไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

1.4.2.4 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารบริษัทหรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ อย่างน้อย 1 ท่าน และหัวหน้าหน่วยงานหรือผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าหัวหน้าหน่วยงานที่เกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ ซึ่งรวมกันแล้วไม่น้อยกว่า จำนวน 9 ท่าน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้เริ่มดำรงตำแหน่งจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยเชื่อมโยงความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัทฯ รวมถึงคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย ความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า
- (2) กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการเงิน และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- (3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กำกับดูแลและติดตามการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย
- (4) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- (5) กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านคุณภาพและปริมาณ โดยสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจ
- (6) กำกับและติดตามดำเนินการงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้มีความพร้อมและมีประสิทธิภาพในการออกจำหน่ายผลิตภัณฑ์

(7) รายงานผลข้อมูลเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย
ไตรมาสละ 1 ครั้ง

การประชุม กำหนดไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

1.4.3 คณะผู้บริหาร

ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานตามกลยุทธ์และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด เพื่อให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- (1) พิจารณากลับกรองวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (2) รับผิดชอบดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบายในการดำเนินธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยต้องคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- (3) พิจารณากลับกรองการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (4) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
- (5) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติพร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (6) รายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (7) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน เพื่อเอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ

- (8) ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง โดยดูแลและควบคุมความเสี่ยงของ บริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมทั้งสื่อสารและให้ความรู้ แก่พนักงานทุกคนเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (9) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
- (10) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบ ต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ
- (11) รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่า การรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการ ประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วนสมบูรณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- (12) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ดังนี้
 - 2.1.1 ดูแลให้บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อกำหนดรูปแบบธุรกิจอย่างเหมาะสม โดยจัดให้มีวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กร รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกระดับขับเคลื่อนองค์กรไปในทิศทางเดียวกัน
 - 2.1.2 กำหนดแผนการดำเนินธุรกิจที่สามารถสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ควบคู่กันไป โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง การนำนวัตกรรมและ เทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ
 - 2.1.3 ส่งเสริมการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ สะท้อนอยู่ใน การตัดสินใจและการดำเนินงานของพนักงานทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- 2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ระยะสั้นและ ระยะยาว สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ โดย
 - 2.2.1 กำกับดูแลให้มีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

หลักของบริษัทฯ รวมทั้งเป้าหมายด้านความยั่งยืน ระยะปานกลางและระยะยาว โดยคำนึงถึง ปัจจัยแวดล้อม โอกาสและความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และมีการทบทวนกลยุทธ์เป็นประจำ ทุกปี รวมถึงสื่อสารกลยุทธ์ให้พนักงานรับทราบอย่างทั่วถึง

- 2.2.2 การกำหนดกลยุทธ์และแผนงานประจำปี ควรดูแลให้มีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัย และ ความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดจนห่วงโซ่คุณค่า รวมทั้ง ปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยควรมีกลไกที่ทำให้เข้าใจ ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง
- 2.2.3 กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการสร้าง ความแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสมบนพื้นฐานของ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 2.2.4 ดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของบริษัทฯ ทั้งเป้าหมายที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ให้มีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการและ กฎหมาย
- 2.2.5 กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและควบคุมการดำเนินงานอย่างเหมาะสม ตลอดจนติดตาม การดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

3.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการในเรื่ององค์ประกอบ สัดส่วน ของกรรมการอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาบริษัทฯ สู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนด

3.1.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

- (1) กรรมการบริษัทประกอบด้วย บุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมี ความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจ ของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจ ในเรื่องต่าง ๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัทได้อย่างเต็มที่
- (2) โครงสร้างของคณะกรรมการของบริษัทฯ กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อย กว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ใน

ประเทศไทย รวมถึงกรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทยตามข้อบังคับบริษัท โดยมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

- (3) กำกับดูแลให้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- (4) ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการบริษัทจะทำหน้าที่พิจารณาทบทวนคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ และความชำนาญที่จำเป็นของกรรมการ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ที่จะช่วยสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัท

3.1.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระ ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกิน 0.5% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่

บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยสำคัญกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

สำหรับกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- (ก) มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
- (ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(ค) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถ
ทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

3.2 คณะกรรมการบริษัทควรเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบ
และการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ โดย

3.2.1 ประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการ
บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการ และประธาน
คณะผู้บริหาร อย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่าง
ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2.2 ประธานกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) เป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการกำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่
ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และ
บรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนงานที่กำหนดไว้
- (2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยหารือร่วมกับประธานคณะผู้บริหาร และ
มีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (3) เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในที่ประชุม
คณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันทั้งสองฝ่าย
- (4) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท หรืออาจมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน
- (5) เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
- (6) เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัท
- (7) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปราย
ประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจ
ที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (8) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
และระหว่างคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ
- (9) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการบริษัททุกท่านมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร
ที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2.3 ประธานคณะผู้บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทาง นโยบาย แผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การลงทุนตลอดจนโครงการใหม่ ๆ

ให้สอดคล้องตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างประโยชน์และคุณค่าแก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับองค์กร

- (2) กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและยั่งยืนตามเป้าหมาย โดยอยู่บนหลักการของการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและมีการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (3) กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร อำนาจการบริหาร ระเบียบประกาศการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานผลการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (5) เป็นผู้นำและปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งส่งเสริม กำกับ ติดตามการบริหารจัดการบนหลักความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- (6) ชี้แจงวิสัยทัศน์ นโยบาย แผนกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ ให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและปฏิบัติงานเพื่อบรรลุเป้าหมายเดียวกัน
- (7) ปรับปรุงระบบการทำงาน เพื่อเพิ่มผลผลิตของบริษัทฯ รวมทั้งบริหารทรัพยากรเชิงกลยุทธ์เพื่อใช้ทรัพยากรอย่างเหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุด
- (8) สื่อสารและส่งเสริมระบบบริหารคุณภาพทั่วทั้งองค์กร โดยยึดหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)
- (9) พัฒนาผู้ได้บังคับบัญชาและบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ให้ก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของยุคสมัย
- (10) พิจารณานุมัติการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจปกติตามวงเงินอนุมัติที่กำหนดไว้

3.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้กรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ กรณีที่เสนอชื่อกรรมการรายเดิมควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวประกอบด้วย

- 3.4 การเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนให้มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยจัดให้มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนซึ่งระบุหลักเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถ ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงาน และเทียบกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 3.5 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ โดย
- 3.5.1 ดูแลให้มั่นใจว่ามีกลไกสนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- 3.5.2 จัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ และเปิดเผยให้เป็นที่รับทราบ
- 3.5.3 กรณีกรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือมีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในบริษัทอื่นที่มีความขัดแย้ง หรือสามารถใช้โอกาสหรือข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของตน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามความเหมาะสม
- 3.5.4 มีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- 3.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ตลอดจนการสร้างมูลค่าเพิ่มและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย และติดตามผลการดำเนินงานในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทฯ โดยมอบหมายให้ประธานคณะผู้บริหารรับผิดชอบดำเนินการกำกับดูแลบริษัทฯ ดังต่อไปนี้
- 3.6.1 แต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อเป็นตัวแทนเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ
- 3.6.2 กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่ได้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
- 3.6.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และการทำรายการสำคัญให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้การลงมติในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจาก

คณะกรรมการบริษัท หากบริษัทฯ ดำเนินการเอง ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนทำรายการ

3.6.4 กำกับดูแลให้บริษัทร่วมมือกับระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทร่วม

3.7 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะกรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรค พร้อมทั้งนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป โดยการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่จะใช้วิธีประเมินด้วยตนเอง (self-evaluation) และเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปี หรือรายงานความยั่งยืน

3.8 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดย

3.8.1 กำกับดูแลให้กรรมการใหม่ได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เพื่อรับทราบและเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ตลอดจนลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

3.8.2 กำกับดูแลและสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้จากสถาบันอื่น ๆ หรือจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความรู้และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

3.9 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

3.9.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

(1) จัดให้มีการกำหนดการประชุมและวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งปีเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวในการประชุมไตรมาสที่ 4 ของทุกปี เพื่อให้กรรมการบริษัททุกท่านได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม

และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

- (2) หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท
- (3) ในการประชุม ประธานที่ประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาส และสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่
- (4) ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียง และต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว
- (5) กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้
- (6) สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

3.9.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการแต่งตั้งและกำหนดคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ดังนี้

3.9.2.1 คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

- (1) มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงานเลขานุการบริษัท ได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้และติดตามข้อมูลข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น ทุ่่มเท และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

- (3) ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่กระทำการใด ๆ อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
- (4) ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี
- (5) มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีความสามารถในการติดต่อประสานงานกับฝ่ายงานและหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ

3.9.2.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- (1) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการบริษัทต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- (2) จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
- (3) บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (4) จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม
- (5) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบ ภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน
- (6) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- (7) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัทฯ
- (8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท
- (9) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

- 4.1 คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหา และพัฒนาประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดย
- 4.1.1 มอบหมายให้ประธานคณะผู้บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และเสนอชื่อ ประวัติ พร้อมคุณสมบัติต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง
- 4.1.2 มอบหมายให้ประธานคณะผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- 4.1.3 จัดให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถ สามารถสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญต่อไปในอนาคต และให้ประธานคณะผู้บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบเป็นระยะ
- 4.1.4 ส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้และช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.1.5 กำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้ประธานคณะผู้บริหาร สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ โดยบริษัทฯ จะต้องรายงานการไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นของประธานคณะผู้บริหารให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง
- 4.2 คณะกรรมการบริษัทควรกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยจัดให้มีนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง และพนักงานให้สอดคล้องกับเป้าหมาย การประเมินผลงาน และผลประกอบการของบริษัทฯ ตลอดจนอนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้ประธานคณะผู้บริหารประเมินผลผู้บริหารให้สอดคล้องกับหลักการประเมินดังกล่าว

- 4.3 คณะกรรมการบริษัทได้สร้างความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อมิให้เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการอย่างเหมาะสม
- 4.4 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพและแรงจูงใจที่เหมาะสม โดย
- 4.4.1 กำกับดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทฯ พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาพนักงานที่มีความสามารถขององค์กรไว้
- 4.4.2 กำกับดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอและเพื่อเป็นหลักประกันสำหรับพนักงานเมื่อเกษียณหรือออกจากงาน รวมทั้งสนับสนุนให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ และระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

- 5.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 5.2 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่สะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่า ทุกฝ่ายในบริษัทฯ ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของบริษัท นอกจากนี้ ยังได้คำนึงถึงบทบาทและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และมุ่งมั่นให้แต่ละกลุ่มได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่ บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม โดยบริษัทฯ เชื่อว่าความสัมพันธ์อันดีกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความสำคัญต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความสำเร็จในระยะยาวของบริษัทฯ ดังนี้

5.2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนระยะยาวที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

5.2.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการที่คำนึงถึงความปลอดภัย และสุขภาพอนามัยของลูกค้าที่ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การจัดส่งกรมธรรม์ และการเคลมสินไหมทดแทน เพื่อให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่นและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยบริการที่เปี่ยมด้วยคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการเหนือความคาดหวัง รวมถึงให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้องเพียงพอ และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารข้อมูลหรือร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าและไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์โดยมิชอบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า จึงได้จัดให้มีนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เพื่อคุ้มครองข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า และความรับผิดชอบของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

5.2.3 การปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าในการดำเนินธุรกิจ จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยปราศจากการเลือกปฏิบัติ และให้ความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของพนักงาน ดังนี้

- (1) บริษัทฯ จะสรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษา มาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ
- (2) บริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเทียบเคียงได้กับบริษัทในธุรกิจเดียวกัน รวมถึงการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นหลักประกันสำหรับพนักงานเมื่อเกษียณหรือออกจากงาน
- (3) บริษัทฯ จะรักษาและให้โอกาสพนักงานทุกคนได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษา มาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการได้รับการพัฒนา

- (4) บริษัทฯ จะดูแลพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยจัดสวัสดิการ สภาพการทำงาน และกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการมีสุขภาวะที่ดีให้กับพนักงาน รวมถึงดูแลความปลอดภัย เพื่อควบคุมและป้องกันความสูญเสียในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยต่อพนักงาน
- (5) บริษัทฯ จะไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตตามกฎหมายหรือเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
- (6) บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ เพื่อร่วมหารือให้คำปรึกษา และเสนอแนะข้อคิดเห็นแก่นายจ้าง รวมถึงแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์แก่พนักงาน

5.2.4 การปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าลูกค้ามีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงกำหนดกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อความโปร่งใสและเป็นธรรม บริษัทฯ ยึดถือหลักการไม่เลือกปฏิบัติ และคำนึงถึงความเสมอภาคในการคัดเลือกลูกค้า และการประเมินผลงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความเสมอภาคแก่ลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสีติของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของลูกค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น ดูแลและติดตามให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้คู่ค้าเข้าร่วมเครือข่ายการต่อต้านคอร์รัปชัน ส่งเสริมศักยภาพและความสามารถของคู่ค้า เพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ และคู่ค้า

5.2.5 การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อตรงและเป็นมืออาชีพ โดยสนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิในความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม อีกทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย

5.2.6 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และความเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามพันธสัญญาที่ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค่าประกัน การบริหารเงินทุนและการชำระหนี้ กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

5.2.7 ความรับผิดชอบต่อสังคม และชุมชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และชุมชน จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการดังนี้

- (1) สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมกิจกรรมด้านนี้ของบริษัทฯ
- (2) ให้การสนับสนุนกิจกรรมสังคม เพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคมและผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่าง ๆ รวมถึงการอนุรักษ์โบราณวัตถุซึ่งเป็นศิลปวัฒนธรรมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ของชาติไทย
- (3) จัดสรรงบประมาณสำหรับการสนับสนุนกิจกรรมสังคม และการพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่อง
- (4) ส่งเสริมด้านการศึกษาแก่ผู้ด้อยโอกาสโดยให้ความสำคัญกับการศึกษาในสาขาอาชีพที่ประเทศไทยขาดแคลนเพื่อเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติต่อไป
- (5) รณรงค์สร้างเครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนินโครงการต่าง ๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวางและครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง

5.2.8 ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มุ่งเน้นการรักษาความสมดุลในการแสวงหาผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจควบคู่ไปกับการมีจิตสำนึกต่อสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินธุรกิจ พัฒนา และปรับปรุงการดำเนินงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยที่สุดต่อสิ่งแวดล้อมตามกฎหมาย นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว โดยร่วมกันป้องกันและจัดการในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงลดการปล่อยและจัดการของเสียซึ่งเป็นมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

5.2.9 การปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับดูแล / ภาครัฐ

บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย จะดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ หรือภาครัฐ โดยการติดต่อประสานงานอย่างเปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลหรือภาครัฐร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

5.2.10 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ส่งเสริมและผลักดันการเคารพสิทธิมนุษยชนให้ทั่วทั้งองค์กร และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน จึงได้นำแนวปฏิบัติหรือหลักการด้านสิทธิมนุษยชนภายในประเทศหรือระดับสากลมายึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

- (1) ให้ความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย โดยปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียม และไม่เลือกปฏิบัติ
- (2) สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชนของพนักงานอย่างเป็นธรรมในเรื่องการจ้างงานและจ่ายค่าตอบแทน การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีมนุษยธรรม และการมีส่วนร่วมหรือแสดงความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน รวมถึงการเคารพสิทธิของเจ้าของข้อมูลและให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

5.2.11 ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของทรัพย์สินทางปัญญาและเคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น โดย

- (1) บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างสรรค์ผลงานใหม่ ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาคู่มือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้ว ยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตามผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมาย หรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานที่ได้สร้างสรรค์ขึ้นดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียวและห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ
- (2) บริษัทฯ กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติ เพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์ และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

5.2.12 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด ดังนี้

- (1) บริษัทฯ ห้ามการเรียกร้อง ดำเนินการ ให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก
- (2) บริษัทฯ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย
- (3) บริษัทฯ ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ
- (4) บริษัทฯ ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ยกเว้นการรับหรือให้ของขวัญ หรือประโยชน์อื่นใด โดยปกติตามธรรมเนียมประเพณีปฏิบัติ หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกันในสังคม โดยของขวัญที่รับหรือให้ต้องไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจเชิงธุรกิจใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ
- (5) บริษัทฯ ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทางการเมือง หรือบุคคลใดที่เกี่ยวข้องกับการเมือง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือเพื่อประโยชน์ของตนเองและพวกพ้อง รวมทั้งไม่ฝักใฝ่หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลทางการเมืองและวางตัวเป็นกลางอย่างเคร่งครัด
- (6) บริษัทฯ ห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใด ๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายสินบน
- (7) บริษัทฯ ห้ามจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่เจ้าหน้าที่รัฐ เพื่อแลกกับการอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ
- (8) บริษัทฯ กำหนดแนวปฏิบัติในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ / พนักงานรัฐ เพื่อแต่งตั้งเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหาร รวมถึงไม่เปิดเผยความลับของหน่วยงานของรัฐ ที่ตนสังกัดหรือเคยสังกัด และไม่มอบหมายให้ติดต่อกับหน่วยงานของรัฐที่ตนสังกัดหรือเคยสังกัด

5.3 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่คุณค่า เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างยั่งยืน

- 5.4 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ การบริหารความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

- 6.1 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.1.1 การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กรในการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- (1) มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ โดยกำหนดและทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี รวมถึงผลักดันให้พนักงาน ทุกคนนำกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเพื่อควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะติดตามสถานะความเสี่ยงและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
- (2) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- (3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ ประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับธุรกิจ
- (4) จัดให้มีส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรรับผิดชอบสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงประเมินและติดตามสถานะความเสี่ยงและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหาร เป็นประจำทุกไตรมาส

- (5) สำนักตรวจสอบรับผิดชอบติดตาม ประเมินประสิทธิผล และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงต่อส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรและหน่วยงานภายในบริษัทฯ พร้อมรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6.1.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่า การบริหารจัดการและการควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีระเบียบและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายระยะยาวได้ โดย

- (1) ดูแลให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องทั้งระดับประเทศและระดับสากล
- (2) กำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำโครงสร้างของระบบการควบคุมภายใน และนำไปปฏิบัติจริง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับสภาพการณ์
- (3) มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานและประเมินประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับตามมาตรฐานสากล ตลอดจนสอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
- (4) ดูแลให้บริษัทฯ จัดตั้งสำนักตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานและความครบถ้วนถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลทางบัญชี งบการเงิน และระบบงานต่าง ๆ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งทำการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทบทวนปีละ 1 ครั้ง
- (5) จัดให้มีสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบทำหน้าที่ติดตาม และกำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

6.2 คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ ดังนี้

- 6.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 - 6.2.2 กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 6.2.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เอื้ออำนวยให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี
 - 6.2.4 คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
- 6.3 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทฯ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะที่ไม่สมควร ดังนี้
- 6.3.1 กำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
 - 6.3.2 กำกับดูแลให้บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ โดยมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้
 - (1) พึงละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

- (2) จะต้องไม่แสวงหาประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ หรือบริษัทใหญ่ ไม่ว่าจะทำให้บริษัทฯ หรือบริษัทใหญ่ได้รับความเสียหายหรือไม่ ก็ตาม
 - (3) กรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องดำเนินการดังนี้
 - (3.1) พิจารณารายการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และความจำเป็นของการทำรายการดังกล่าว โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นหลัก
 - (3.2) ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
 - (3.3) จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกันให้ครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 6.3.3 กำกับดูแลการให้บริษัทฯ ยึดหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และระมัดระวังการกระทำ หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่มีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ และยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน จึงได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้
- (1) ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และระมัดระวังการกระทำ หรือการให้ข้อมูลใด ๆ อันจะส่งผลกระทบต่อหลักการดังกล่าว
 - (2) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ นำข้อมูลข่าวสารอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปเพื่อแสวงหากำไรหรือผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
 - (3) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทใหญ่ ต้องเก็บรักษาข้อมูลภายในด้วยความระมัดระวังและมีความปลอดภัยเพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในรั่วไหลออกไปภายนอก ตลอดจนไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันข้อมูลภายในอาจถูกนำไปใช้ไม่ว่า

จะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เนื่องจากอาจเกิดผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่

- (4) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัทฯ และบริษัทใหญ่ ต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทใหญ่ ตั้งแต่ระยะเวลาดังต่อไปนี้ จนกว่าจะเปิดเผยข้อมูลภายในนั้นต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมงนับแต่เปิดเผยข้อมูล

(4.1) ผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ตั้งแต่วันที่ 15 เม.ย.

(4.2) ผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 15 ก.ค.

(4.3) ผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ตั้งแต่วันที่ 15 ต.ค.

(4.4) ผลประกอบการไตรมาสที่ 4 ตั้งแต่วันที่ 31 ม.ค.

6.3.4 กำกับดูแลให้บริษัทฯ กำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำและส่งรายงานการมีส่วนได้เสียแก่ เลขาธิการบริษัททราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ได้เคยรายงานไปเพื่อเลขาธิการบริษัทจะได้สรุปรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบในไตรมาสที่ 1 ของทุกปี

6.4 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทฯ จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และสื่อสารให้ทุกระดับขององค์กรและบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง รวมถึงสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

6.5 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส โดยได้จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแส เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสดำเนินการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัทฯ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้

6.5.1 บริษัทฯ ได้จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหาย หรือการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ มายังคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เลขาธิการบริษัท สำนักตรวจสอบ และศูนย์ควบคุมคุณภาพ ด้วยวิธีดังต่อไปนี้

- (1) เว็บไซต์ของบริษัทฯ
- (2) ร้องเรียนโดยตรงด้วยวาจาหรือทำเป็นลายลักษณ์อักษร
- (3) ส่งเป็นจดหมาย
- (4) ทาง E-Mail

- 6.5.2 บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมอบหมายให้สำนักตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ และรายงานตรงต่อประธานคณะกรรมการหรือผู้อำนวยการใหญ่ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณา
- 6.5.3 บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดอย่างเหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

- 7.1 คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบดูแลระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ดังนี้
- 7.1.1 กำกับดูแลให้บริษัทฯ จัดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยพนักงานดังกล่าวรวมถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- 7.1.2 กำกับดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงิน และไม่ใช้ทางการเงินครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน กรณีที่เป็นรายงานทางการเงินจะพิจารณาปัจจัย อย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
 - (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ
- 7.1.3 กำกับดูแลให้เปิดเผยข้อมูลงบการเงิน และรายงานประจำปี ที่สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ

- 7.2 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ โดย
- 7.2.1 กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะการเงินของบริษัทฯ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการจะร่วมกันหาแนวทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- 7.2.2 การอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้มั่นใจว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้
- 7.3 กรณีเกิดภาวะที่บริษัทฯ ประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการบริษัทจะทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีแผนในการแก้ไขปัญหาหรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
- 7.4 คณะกรรมการบริษัทมีการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม โดย
- 7.4.1 พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน ตลอดจนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศและระดับสากล ทั้งนี้อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในรายงานประจำปี หรืออาจจัดทำเป็นเล่มแยกต่างหากตามความเหมาะสมของบริษัทฯ
- 7.4.2 กำกับดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน
- 7.5 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทฯ จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่สื่อสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมเท่าเทียมกัน และทันเวลา ซึ่งผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เบอร์โทรศัพท์ หรือ E-Mail ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 7.5.1 จัดให้มีการเผยแพร่และเปิดเผยข่าวสารการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ ผ่านสื่อต่าง ๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา

- 7.5.2 กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดผู้ที่รับผิดชอบในการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอกโดยเฉพาะ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่เข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และสามารถสื่อสารกับบุคคลภายนอกได้เป็นอย่างดี
- 7.5.3 กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทาง หน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างชัดเจน
- 7.6 คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ซึ่งนอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ควรมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือช่องทางอื่น ๆ อย่างสม่ำเสมอและเป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

- 8.1 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้
- 8.1.1 จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี และอาจจัดการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นซึ่งเรียกว่าการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม
- 8.1.2 สนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และผู้ถือหุ้นต่างชาติเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น
- 8.1.3 กำกับดูแลให้เรื่องสำคัญทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือ อนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเรื่องดังกล่าว ควรถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
- 8.1.4 กำกับดูแลให้หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้
- (1) หนังสือเชิญประชุมระบุ วัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบที่จำเป็น ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการบริษัทสำหรับแต่ละวาระการประชุม ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนกำหนดการประชุม
 - (2) เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม

- (3) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น และวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุม
- 8.2 คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน
- 8.2.1 กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น หรืออาจพิจารณาจัดประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
- 8.2.2 ดูแลไม่ให้มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุม หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน
- 8.2.3 ส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับและแสดงผลคะแนน เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ
- 8.2.4 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงจัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และ/หรือบริษัทฯ ได้ตามความเหมาะสม
- 8.2.5 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นจะเป็นไปตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะไม่มีวาระซ่อนเร้นหรือเพิ่มเรื่องประชุมใดไว้ในวาระอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน
- 8.2.6 ส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ประธานคณะผู้บริหาร ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และเลขานุการบริษัทเข้าร่วมการประชุม เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในวาระที่เกี่ยวข้อง แต่หากมีความจำเป็นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ขอให้มอบหมายกรรมการท่านอื่นให้เป็นผู้ตอบข้อซักถามแทนในส่วนที่กรรมการท่านนั้น ๆ เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอย่างเท่าเทียมกัน

- 8.2.7 ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง
- 8.2.8 กรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ
- 8.2.9 สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ เป็นผู้ตรวจสอบหรือสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ พร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- 8.2.10 ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนอย่างเท่าเทียมกัน คือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และนอกจากสิทธิในการลงคะแนนแล้ว ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไรและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทฯ
- 8.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน โดย
- 8.3.1 เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 8.3.2 จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 8.3.3 รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนในสาระสำคัญรวมทั้งบริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณารายละเอียดของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น