

ประกาศที่ 092/2563

เรื่อง กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ให้ความสำคัญต่อการสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความโปร่งใสและยั่งยืน เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจ ความเชื่อมั่น ต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่ม ในการนี้ คณะกรรมการบริษัท จึงได้อนุมัติกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท เพื่อให้ตระหนักและเข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการเป็นส่วนหนึ่งในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาวและมีความน่าเชื่อถือ เพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างยั่งยืน โดยรายละเอียดประกอบด้วย การกำหนดทิศทาง นโยบาย กลยุทธ์ของบริษัท การกำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการและกลไกในการควบคุม กำกับและการตรวจสอบที่มีประสิทธิผล การติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยังเป็นหลักปฏิบัติที่สำคัญซึ่งให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้ยึดถือในการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐานในระดับสากลและตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติ กฎระเบียบและข้อบังคับของหน่วยงานรัฐที่มีหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 056/2562 เรื่อง กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ “ประกาศที่ 092/2563 เรื่อง กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี” รายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายประกาศนี้ มีผลให้ใช้บังคับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 21 กันยายน 2563



(นายปรัชญา กุลฉนิชพิสิฐ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

มีเอกสารแนบท้ายประกาศ : กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Framework)



กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(Corporate Governance Framework)

บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
Phillip Life Assurance Public Company Limited

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
ส่วนที่ 1 หลักการเบื้องต้นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4
1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น	4
1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	5
1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	5
1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	6
ส่วนที่ 2 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	6
2.1 โครงสร้างกรรมการ	6
2.2 คุณสมบัติของกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ	6
2.2.1 คุณสมบัติของกรรมการบริษัท	6
2.2.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ	8
2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	9
2.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร	15
ส่วนที่ 3 คณะกรรมการชุดย่อย	16
3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ	16
3.2 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	17
3.3 คณะกรรมการลงทุน	17
3.4 คณะกรรมการบริหาร	18
ส่วนที่ 4 ระบบบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	18
4.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง	19
4.1.1 การบริหารความเสี่ยงองค์กร	19
4.1.2 แนวทางและมาตรการสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท	19
4.2 ระบบการควบคุมภายใน	20
4.2.1 ระบบการควบคุมภายใน	20
4.2.2 แนวทางและมาตรการสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัท	20



ส่วนที่ 5 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี	20
5.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ	20
5.1.1 บททั่วไป	20
5.1.2 นโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	21
5.1.3 มาตรการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	22
5.1.4 การติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ	22
5.2 นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)	23
5.2.1 ขอบเขตของการแจ้งเบาะแส	23
5.2.2 วิธีการแจ้งเบาะแส	23
5.2.3 กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแส	23
5.2.4 การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส	24
5.3 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน	25
5.3.1 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการอิสระ	25
5.3.2 การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร	26
5.3.3 การจ่ายค่าตอบแทนบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมและพนักงาน	27
5.4 จรรยาบรรณและจริยธรรม	28
5.4.1 จรรยาบรรณและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ	28
5.4.2 จรรยาบรรณและจริยธรรมกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน	29

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Framework)

บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ให้ความสำคัญต่อการสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักความโปร่งใสและยั่งยืน เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจ ความเชื่อมั่น ต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัท จึงได้อนุมัติกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัททุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้มีการดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐานในระดับสากลและตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงเป็นไปตามแนวปฏิบัติ กฎระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจอย่างเคร่งครัด

ส่วนที่ 1 หลักการเบื้องต้นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้แทนในการเข้าประชุม และให้สิทธิในการออกเสียงแทน โดยมุ่งเน้นถึงหลักการสำคัญในเรื่องของความเป็นอิสระและเท่าเทียม ทั้งนี้ บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมด้วยวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งได้จัดทำและเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านทราบ ตลอดจนเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระตามเวลาอันสมควร นอกจากนี้ บริษัทฯ จะดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นในการพิจารณาการดำเนินกิจการที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น สิทธิในการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี ตลอดจนสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการอื่น ๆ อันสำคัญ สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ พิจารณาเรื่องการลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ภายหลังการประชุม บริษัทฯ จะดำเนินการจัดทำรายงานการประชุมให้สมบูรณ์โดยประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) เนื้อหารายละเอียดในการประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- (2) รายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- (3) คำถามคำตอบในประเด็นที่ผู้ถือหุ้นซักถามและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระโดยที่เป็นไปตาม

ข้อกำหนดและข้อบังคับของบริษัทฯ



1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารดำเนินการบริหารจัดการงบประมาณอย่างถูกต้องและเหมาะสม อีกทั้ง ยังกำหนดมาตรการในการกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทฯ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ได้ อีกทั้ง เป็นการสร้างความมั่นใจว่ากรรมการบริษัทและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทฯ จะไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ พนักงาน และสังคม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และจะไม่กระทำการใดที่ถือเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น ประกอบด้วยสาระสำคัญดังต่อไปนี้

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นให้การดำเนินธุรกิจมีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง รวมถึงให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

(2) การปฏิบัติต่อลูกค้า บริษัทฯ ให้ความสำคัญและยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลางเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีและเหมาะสมที่สุด บนพื้นฐานของความพึงพอใจของลูกค้าของบริษัทฯ การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และพนักงานทุกคนยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยรักษาสภาพประโยชน์ของลูกค้าและผู้ถือกรรมสิทธิ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการรักษาความลับของลูกค้าและผู้ถือกรรมสิทธิ์ ทั้งยังจัดให้มีระบบจัดการข้อร้องเรียน เพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วยความยุติธรรม และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน นอกจากนี้ยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่จะคอยดูแลให้ความช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

(3) การปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขการค้า และปฏิบัติตามสัญญา โดยประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและโดยสุจริต

(4) การปฏิบัติต่อพนักงาน บริษัทฯ มีนโยบายด้านการกำหนดผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม พร้อมเสนอโอกาสในการฝึกอบรมหาความรู้เพิ่มเติมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการดูแลสุขภาพแวดล้อม ในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน และมีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาลให้แก่พนักงานและครอบครัว

(5) การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า บริษัทฯ ประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

(6) การปฏิบัติต่อสังคม บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นหลัก ยึดมั่นในการดูแลสุขภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพชีวิตของคนในสังคม ตลอดจนขนบธรรมเนียมและประเพณีที่ดีงามในสังคม ตามแนว



นโยบายของบริษัทฯ ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ดีสู่สังคมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในด้าน การศึกษา ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม

1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน เพื่อแสดงถึงการดำเนินงานที่มีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อันได้แก่ ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลอื่น ๆ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอ โดยคำนึงถึงความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล และภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.philliplife.com> ตลอดจนช่องทางอื่นตามที่กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกำหนด

ส่วนที่ 2 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใด หรือรายใด อีกทั้งมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย พร้อมทั้งดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อพึงปฏิบัติที่ดี ซึ่งหน่วยงานกำกับดูแลได้ประกาศใช้

2.1 โครงสร้างกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างกรรมการ องค์ประกอบ และจำนวนกรรมการโดยคำนึงถึงการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกันอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบดังนี้

- (1) กรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้าคน
- (2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (3) กรรมการอิสระมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (4) ประธานคณะกรรมการของบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระหรือ กรรมการที่ไม่เป็นกรรมการที่เป็น

ผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากสำนักงาน คปภ. ในการแก้ไขปัญหาตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน คปภ.

2.2 คุณสมบัติของกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ

2.2.1 คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัท ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เพียงพอ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตนและมีประสบการณ์หรือทักษะที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัทฯ และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 35 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 อีกทั้ง ต้องไม่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอการลงโทษหรือไม่ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (2) อยู่ระหว่างถูกกล่าวหาหรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน คปภ. หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (3) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน
- (4) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (5) เป็นผู้ที่หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ พิจารณามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (6) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติดื้อต่อนหน้าที่หรือการให้บริการด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น
- (7) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรม หรือการเอาเปรียบผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น
- (8) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น
- (9) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควรเพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) กระทำการใดหรืองดเว้นกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย หรือประกาศที่ออกโดยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียงฐานะ การดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน
- (10) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น

(11) มีประวัติเคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐบาลหรือหน่วยงานอื่นใด

(12) เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

2.2.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระ เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง ให้ความหมายรวมถึงการทำรายการทางการเงิน การกระทำที่เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้ยืมหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สินรวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะได้

เพื่อประโยชน์ตาม (5) และ (6) คำว่า “หุ้นส่วน” ให้ความหมายรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีหรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพแล้วแต่กรณี ในนามของนิติบุคคลนั้น

2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทฯมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดทิศทางและนโยบายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้



1. อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับจากทุกประเภทธุรกิจและอัตราความยั่งยืนของกรมธรรม์เป็นไปตามแผนธุรกิจของบริษัท
2. มีความมั่นคงในระดับสูง โดยมีอัตราความพอเพียงของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: %CAR) สูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้
3. ผลิตรภัณฑ์ทุกประเภทธุรกิจของบริษัทฯ มุ่งเน้นให้มีการพัฒนาและปรับปรุงให้ทันสมัยเหนือคู่แข่งทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนสามารถตอบสนองความต้องการของตลาด และตามสถานะเศรษฐกิจได้เป็นอย่างดี โดยยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric & Customer Based need)
4. บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการที่ประทับใจ และมีประสิทธิภาพแก่ลูกค้า ผู้เอาประกันภัย ตลอดจนสามารถ อนุรักษ์กรมธรรม์ให้คงอยู่กับบริษัทฯ อย่างยาวนานที่สุด
5. มุ่งเน้นด้านคุณภาพการขาย โดยควบคุมการปฏิบัติงานของตัวแทนประกันชีวิต ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนให้นำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกระบวนการการควบคุมและติดตามกระบวนการเสนอขายอย่างสม่ำเสมอ แบบยั่งยืนระยะยาว โดยมุ่งเน้นให้ตัวแทน นายหน้า มีคุณธรรม จรรยาบรรณประกอบวิชาชีพด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
6. มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพบุคลากรของบริษัทฯ อันได้แก่ พนักงาน และตัวแทน จะต้องได้รับการพัฒนาความรู้ความสามารถ และทักษะเชิงเทคนิค มีทัศนคติเชิงบวก มีความจงรักภักดีต่อองค์กร สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ตลอดจนมีการสื่อสารและประสานงานที่ดี ภายใต้วินัยธรรมองค์กรเดียวกัน
7. มุ่งเน้นให้มีการควบคุมการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ เพื่อให้เกิด ประโยชน์สูงสุด (Cost Effectiveness)
8. บริษัทฯ มีมาตรการในการควบคุมการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ สามารถยอมรับได้ (Risk Appetite Level) ทั้งนี้เป็นไปตามขอบเขตของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแล โดยบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญ ของการบริหารความเสี่ยงภัยในการดำเนินธุรกิจในทุกด้าน อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านชื่อเสียงบริษัท ทั้งนี้เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการตามระดับมาตรฐานความเสี่ยงภัย
9. บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อระบบรองรับการปฏิบัติงาน (Platform) ด้วยเทคโนโลยีเป็นอย่างสูง โดยมุ่งเน้นให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง มีความทันสมัยและมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้พัฒนาระบบ ปฏิบัติงาน อาทิเช่น ด้านการปฏิบัติงานภายใน และด้านการตลาดอันทันสมัย (Digital Marketing and Mobile Technology) ตลอดจนการติดต่อสื่อสาร (Social Network and Communication) พร้อมกับการนำเอาเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรมมาบริหารจัดการให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร
10. บริษัทฯ ตระหนัก และให้ความสำคัญต่อการลงทุนตามนโยบายและขอบเขตการลงทุนของบริษัทฯ ตลอดจนดำเนินการให้บรรลุผลตามแผนการลงทุน ที่บริษัทฯ ได้นำเสนอต่อสำนักงาน คปภ. ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัดโดยเน้นการลงทุนที่มีความมั่นคงและปลอดภัยในระยะยาว



พร้อมไปกับการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนที่คุ้มทุน (Break-even Yield) ของผลิตภัณฑ์ เพื่อความเหมาะสมกับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจและการลงทุนในปัจจุบัน เพื่อให้เกิดสภาพคล่องในระดับสูงรองรับการดำเนินธุรกิจที่ราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

11. บริษัทฯ มุ่งเน้นการคืนกำไรสู่สังคมไทย โดยกำหนดให้มีโครงการ Corporate Social Responsibility (CSR) ในการสนับสนุนและเกื้อกูลสังคมไทย โดยเฉพาะผู้ยากไร้และผู้ด้อยโอกาสในสังคม รวมทั้งส่งเสริมด้านการศึกษา ส่งเสริมด้านการกีฬา อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการทำนุบำรุง ศาสนาและวัฒนธรรมไทย

12. บริษัทฯ มีการบริหารจัดการกิจการด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) มีระบบและกระบวนการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) การจัดการความเสี่ยง (Risk Management) และการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ตลอดจนกฎระเบียบปฏิบัติของทางการและของบริษัทฯ (Compliance) อย่างเคร่งครัดและมีประสิทธิภาพ ภายใต้การควบคุมและกำกับดูแลจากคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Committee) ที่เป็นอิสระและขึ้นตรงคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. มุ่งเน้นการพัฒนา 4P ได้แก่ People (บุคลากร) Product (ผลิตภัณฑ์) Platform (ระบบและเทคโนโลยี) และ Process (กระบวนการปฏิบัติ) เพื่อเป็นกุญแจสู่ความสำเร็จ (Key Drivers)

2. ยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ด้วยกฎ 5S คือ Simple (ความเรียบง่าย) Speed (ความรวดเร็ว) Solution (มีทางออกของปัญหา) Satisfaction (สร้างความพึงพอใจ) และ Scalable (ต้องมีผลต่อจำนวนที่มากเพียงพอ) เป็นแนวทางปฏิบัติ

3. ยึดช่องทางการขายผ่าน 4 ช่องทางหลัก คือ ช่องทางตัวแทน (Agent) ช่องทางบริษัทกับบริษัท (Business to Business: B2B) ช่องทางบริษัทกับลูกค้า (Business to Consumer: B2C) และช่องทางที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor)

4. ประสานความร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ในการพัฒนานวัตกรรมบริการทางการเงิน การประกันชีวิต และการลงทุนอย่างครบวงจร รองรับด้วยระบบเทคโนโลยีขั้นทันสมัย

5. ยึดระบบนิเวศทางธุรกิจ ในการเชื่อมโยงเครือข่ายสินค้าและบริการของบริษัทฯ ที่ครบถ้วนและสัมพันธ์เกื้อกูลกันอย่างสมดุลย์ เพื่อให้เกิดคุณค่าและอรรถประโยชน์อย่างสูงสุดแก่ลูกค้า (Ecosystem Network Centricity)

(ข) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท

(ค) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (whistleblowing policy and procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

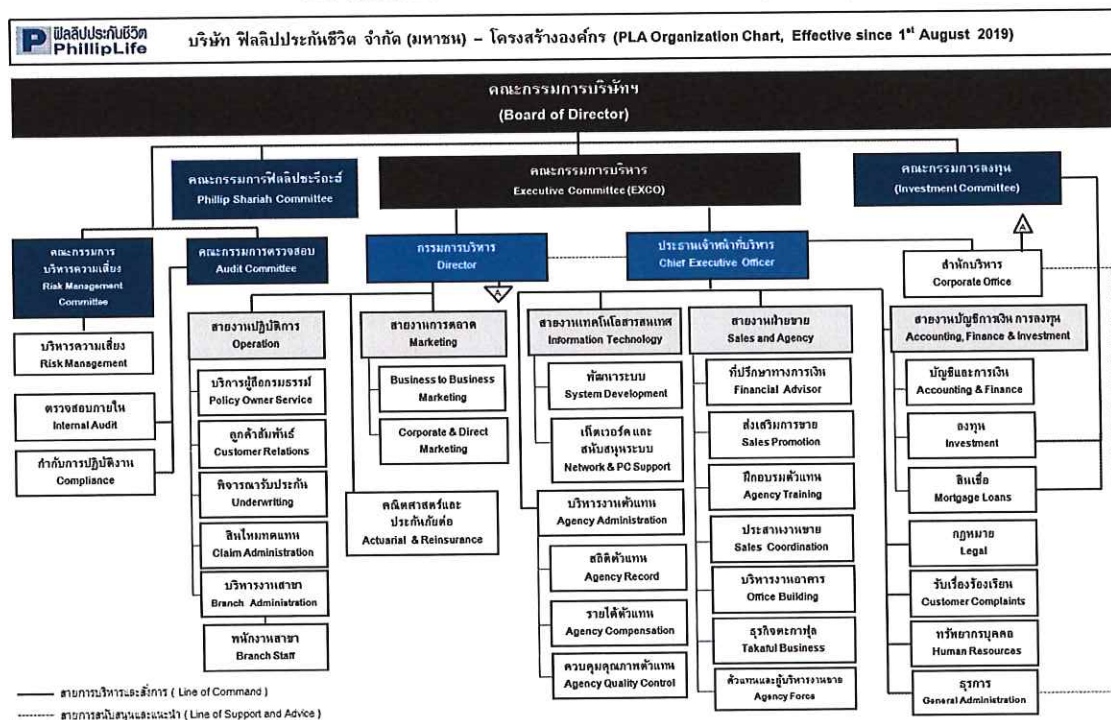
(ง) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (major risk-taking staff) อย่างเหมาะสม สะท้อน วัตถุประสงค์ และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัทฯ รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมากเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ และผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

(จ) กำหนดให้บริษัทฯ มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัทฯ

(2) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดโครงสร้างบริษัทฯ ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

โครงสร้างบริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



(ข) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน

(ค) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลง องค์ประกอบ และการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร พร้อมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเพื่อให้การบริหารจัดการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(ง) กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้

(1) พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอน บุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและ คณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

1.1 ความน่าเชื่อถือของผู้สอบบัญชี ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant) จากสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์และเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.2 จรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี ควรมีความเป็นอิสระ ความเที่ยงธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต ความรู้ความสามารถ และมีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

1.3 ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย ผู้สอบบัญชีต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย

(2) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (management letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท

(3) จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย

(จ) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและ คณะกรรมการชุดย่อยทุกปี โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินตนเองเพื่อ พิจารณาผลการปฏิบัติงาน บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ จัดให้มีการประเมินแบบรายคณะ โดยแบ่ง เอกสารการประเมินออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

- เอกสารชุดที่ 1 “แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท” เพื่อใช้ประเมิน การทำงานของคณะกรรมการบริษัทในภาพรวม

- เอกสารชุดที่ 2 “แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ” เพื่อใช้ประเมินการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในภาพรวม

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะรายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น



(ด) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ บริษัทมีการเปิดเผยกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายที่เกี่ยวข้องในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

(ข) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและการสอบทานงบการเงินก่อนการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและผลดำเนินการของบริษัทฯ ทั้งแบบรายไตรมาสและรายปีทางหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ <https://www.philliplife.com> ซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

(3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

(ก) กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(ข) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(ค) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

(ง) กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และ ความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(จ) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและخذใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต อย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ในการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องตามข้อ (ก) – (จ) นั้น คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบายของบริษัทฯ ติดตามการดำรงเงินกองทุนที่มั่นคง ความเพียงพอ การติดตามฐานะเงินกองทุนและการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ สำหรับการกำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น เป็นหน้าที่ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ในการติดตามดูแลให้ทุกฝ่ายและทุกแผนกของบริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการทำงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย อีกทั้ง มีกระบวนการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความรู้ ความเข้าใจในลักษณะของธุรกิจและเป็นอิสระ หากพบการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ดังกล่าว ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ เพื่อให้มีการแก้ไขในประเด็นดังกล่าวในทันที

(4) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมกับการแสวงหาประโยชน์อันไม่พึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม จากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ

(5) ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการ

(6) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวหรือไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตัดสินใจลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ และสมเหตุสมผล

2.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแนบต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินงานตามกลยุทธ์และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

(1) นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

(2) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม

(3) มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลาเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(4) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่ เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ

(5) ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทฯ เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ผ่านทางฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

(6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปีโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท ตามแบบประเมินตนเองของผู้บริหาร หรือตามแบบประเมินของบริษัทฯ

(7) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท โดยได้รับการอนุมัติโดยมติคณะกรรมการบริษัท

ส่วนที่ 3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำงานที่ของคณะกรรมการบริษัท จำนวน 4 คณะ โดยมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะดังต่อไปนี้

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีการกำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและจรรยาบรรณต่าง ๆ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- (1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- (2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับ เป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- (3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (4) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- (5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (6) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย





3.2 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีการควบคุมติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหรือสอบทาน นโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบการบริหารความเสี่ยง พร้อมข้อเสนอแนะ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ
- (2) พิจารณากำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตามและดูแลสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (3) ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงบริษัทฯ
- (4) จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- (5) กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- (6) ดำเนินการให้บริษัทฯ มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (7) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และจัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

3.3 คณะกรรมการลงทุน

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมั่นคง ยั่งยืนในภาคธุรกิจประกันชีวิต คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อประกอบการให้การลงทุนของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และให้องค์กรดำเนินธุรกิจภายใต้ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการลงทุนมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- (1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- (3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัทฯ

- (5) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาลของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ
- (6) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (7) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- (8) รายงานผลการลงทุน และรายงานผลการดำเนินงานประกอบธุรกิจอื่น ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
- (9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3.4 คณะกรรมการบริหาร

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เกิดความคล่องตัว และมีการติดตาม กำกับการดำเนินงานตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- (2) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
- (3) พิจารณากลับรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการ
- (4) พิจารณากลับรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (5) มอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใดๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
- (6) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ส่วนที่ 4 ระบบบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จึงกำหนดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด



และความซับซ้อนของบริษัท ประกอบกับควมมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งการกำกับดูแลให้ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ

4.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

4.1.1 การบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง และยึดถือเป็นแนวทางสำคัญในการดำเนินธุรกิจขององค์กร ถือเป็นมาตรการสำคัญที่จะช่วยให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างดีเยี่ยม ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยง จะเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ มีแนวคิด การตัดสินใจที่ดีขึ้น ช่วยเพิ่มโอกาสตลอดจนสามารถแก้ไขและลดผลกระทบหรือความเสียหายอื่นๆ อันเกิดจากเหตุการณ์อันไม่อาจคาดหมาย หรือเหตุการณ์อื่นที่เป็นผลเสียต่อบริษัท ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Policy) ขึ้น ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management Framework) ของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจโดยรวม และเป็นระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญและสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทสามารถยอมรับได้

4.1.2 แนวทางและมาตรการสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท

- (1) กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางการกำกับการบริหารความเสี่ยงขององค์กรโดยรวม
- (2) กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล
- (3) ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ ทั้งปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ในแง่ของความเสี่ยงทางการเงินและที่มิใช่ทางการเงิน
- (4) ประเมินปัจจัยที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อองค์กรอย่างมีนัยสำคัญ
- (5) กำหนดมาตรการสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับขนาดขององค์กร เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต อันจะนำมาซึ่งการปรับปรุงมาตรการในการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืนต่อไป
- (6) กำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการรายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กรไปยังผู้บริหารและผู้รับผิดชอบเป็นสำคัญ รวมถึงรายงานสถานะความเสี่ยง ความคืบหน้า และการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ



4.2 ระบบการควบคุมภายใน

4.2.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้การดำเนินงานตามภารกิจมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผลและช่วยป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการผิดพลาด ความเสียหาย ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของความสับสนเปลี่ยนแปลง ความสูญเปล่าของการใช้ทรัพย์สิน หรือการกระทำอันเป็นการทุจริต และเป็นกลไกที่เอื้อให้เกิดวัฒนธรรมของการบริหารจัดการที่ดี

4.2.2 แนวทางและมาตรการสำคัญในการควบคุมภายในของบริษัทฯ

เพื่อเป็นการส่งเสริมให้เกิดสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดีของของบริษัทฯ และเกิดเป็นวัฒนธรรมสำคัญภายในองค์กร อันจะทำให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีนโยบายการควบคุมภายใน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน บุคลากรทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ส่วนที่ 5 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความโปร่งใสและยั่งยืน และเพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจ ความเชื่อมั่น ต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้อนุมัตินโยบายที่สำคัญ ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นแนวปฏิบัติของบุคลากรในองค์กร และเพื่อให้มีการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาล

5.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐาน มีประสิทธิภาพ โปร่งใส อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

5.1.1 บททั่วไป

(1) "ความขัดแย้งทางผลประโยชน์" หมายความว่า ผลประโยชน์ที่ขัดกันระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ หรือลูกค้ากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ หรือระหว่างลูกค้าด้วยกัน

(2) "ข้อมูลภายใน" หมายความว่า ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าที่มีพึงเปิดเผย รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้า เช่น ข้อมูลส่วนตัว และข้อมูลอื่นใดของลูกค้าที่เก็บรักษาไว้ที่บริษัทฯ

(3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่

3.1 การให้บริการลูกค้าอย่างไม่เป็นธรรม และไม่สอดคล้องกับประโยชน์ที่ลูกค้าพึงได้รับ

3.2 การจัดโครงสร้างหรือพื้นที่ในการปฏิบัติงานในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.3 การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับบริษัท ในเครือในลักษณะที่ลูกค้าเสียประโยชน์

3.4 การรับของขวัญหรือประโยชน์อื่นใดของพนักงานจากลูกค้า หรือบุคคลอื่นที่อาจมีผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน

5.1.2 นโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(1) บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ โดยหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน โดยต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือของลูกค้า และต้องไม่ยอมให้ผลประโยชน์ส่วนตัวหรือของบุคคลในครอบครัวมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่เบี่ยงเบนไปจากหลักปฏิบัติที่ถูกต้อง

(3) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอและเหมาะสม เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจ หรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัทฯ

(4) การทำธุรกรรมของบริษัทฯ จะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทฯ ลูกค้า และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ อีกทั้ง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทฯ จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

(5) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะดังต่อไปนี้

5.1 การแสวงหาประโยชน์โดยให้ลูกค้าเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย

5.2 การรับค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าในรูปแบบของเงิน สิ่งของ หรือบริการจากบุคคลใด ๆ ยิ่งกว่าประโยชน์ปกติที่พึงได้รับจากการประกอบธุรกิจ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ประกอบการหรือพนักงานของผู้ประกอบธุรกิจได้รับตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยม เช่น ของขวัญที่ผู้ให้เตรียมไว้แจกทั่วไปในนามบริษัท (Corporate Gift) ได้แก่ ปฏิทิน ไดอารี่ สมุดโน้ต ฯลฯ หรือการจัดสัมมนาเพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้าเป็นการทั่วไปโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย เป็นต้น

5.3 การรับค่าตอบแทนโดยเอื้อประโยชน์แก่ลูกค้ารายใด ๆ ยิ่งกว่าประโยชน์ของลูกค้าอีกรายหนึ่ง ซึ่งทำให้มีการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าอีกรายหนึ่งที่อยู่ในกลุ่มลูกค้าประเภทเดียวกัน ซึ่งควรจะได้รับการที่เท่าเทียมกัน

5.4 การทำธุรกรรมที่ไม่สามารถให้บริการแก่ลูกค้าในแต่ละประเภทหรือลักษณะธุรกิจ ให้ได้รับประโยชน์ที่พึงได้รับอย่างเหมาะสม เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากการให้บริการซึ่งไม่สอดคล้องกับประโยชน์ที่ลูกค้าพึงได้รับดังกล่าว

5.5 การใช้ข้อมูลของลูกค้าเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบุคคลอื่น

5.6 การทำธุรกรรมโดยอาศัยข้อมูลภายในที่บริษัทฯ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ล่วงรู้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ หรือเปิดเผยข้อมูลภายในดังกล่าวให้บุคคลอื่นได้ใช้ประโยชน์

5.1.3 มาตรการในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(1) บริษัทฯ ต้องจัดให้มีโครงสร้างองค์กร โดยแบ่งแยกฝ่ายงาน และพนักงานที่มีหน้าที่ความรับผิดชอบหรือมีลักษณะการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ออกจากกัน โดยการแบ่งแยกดังกล่าวให้แบ่งแยกทั้งในส่วนพื้นที่การปฏิบัติงานและในส่วนของเข้าถึงข้อมูล

(2) บริษัทฯ ต้องกำหนดให้การเข้าถึงหรือการล่วงรู้ข้อมูลของฝ่ายงานและพนักงาน ต้องอยู่บนหลักการในความจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่และต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(3) บริษัทฯ ต้องกำหนดให้พนักงานห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมแก่บุคคลใดเว้นแต่ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ

(4) บริษัทฯ ต้องกำหนดให้มีระบบการเก็บรักษาข้อมูลภายใน รวมถึงข้อมูลในระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันมิให้หน่วยงานและบุคลากรอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องรู้หรือเข้าถึงข้อมูลในความรับผิดชอบของกันและกันได้

(5) ในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ของลูกค้า จะต้องพิจารณาด้วยความระมัดระวัง และต้องเป็นธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติ เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยจะต้องมีการแจ้งความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวให้ลูกค้าทราบ

(6) ในกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถหลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ บริษัทฯ จะต้องพิจารณาด้วยความระมัดระวัง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนเพื่อผลประโยชน์โดยรวมของลูกค้าเป็นสำคัญ

(7) ห้ามพนักงานให้หรือรับของขวัญและผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใดแก่/จากลูกค้า ผู้ให้บริการ หรือบุคคลอื่นในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยห้ามให้หรือรับของขวัญจากลูกค้า ผู้ให้บริการ หรือบุคคลอื่นที่มีมูลค่าเกินกว่าที่บริษัทฯ กำหนด

5.1.4 การติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

(1) บริษัทฯ ต้องกำหนดให้หัวหน้างานของแต่ละฝ่ายงาน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้

(2) บริษัทฯ ต้องกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) มีหน้าที่ติดตาม ตรวจสอบ และประเมินความเพียงพอของการควบคุมการปฏิบัติงาน และระบบควบคุมภายในของแต่ละฝ่ายงานให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้

5.2 นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส รวมถึงการต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบและเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรับทราบเรื่องการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อันนำมาซึ่งความเสียหายในทรัพย์สินและชื่อเสียงของบริษัทฯ ได้อย่างทันท่วงทีบริษัทฯ จึงเห็นควรออกประกาศ เรื่อง การแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) เพื่อสนับสนุนและเป็นช่องทางให้พนักงานของบริษัทฯ สามารถแจ้งเบาะแสด้วยเจตนาที่สุจริต หากพบเห็นการกระทำหรือสงสัยว่ามีการกระทำที่ทุจริต ข้อโกง ผิดกฎหมาย ผิดกฎระเบียบข้อบังคับ ผิดไปจากนโยบายหรือจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไขหรือดำเนินการให้เกิดความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส และยุติธรรมต่อไป ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

5.2.1 ขอบเขตของการแจ้งเบาะแส

ผู้แจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ได้แก่ พนักงานของบริษัทฯ โดยสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับเรื่องที่มีผลกระทบในเชิงลบต่อบริษัทฯ อย่างมาก ดังต่อไปนี้

- (1) การกระทำที่ผิดกฎหมาย หรือขัดต่อจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจและการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- (2) การฝ่าฝืนกฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ
- (3) รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง และการจัดทำเอกสารทางการเงินที่เป็นเท็จ
- (4) การกระทำที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

5.2.2 วิธีการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานของบริษัทฯ แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำตามที่ระบุในข้อ 5.2.1 โดยสุจริต ไม่ว่าตนเองจะได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม ดังนี้

- (1) ผู้แจ้งเบาะแส เขียนข้อมูล/รายละเอียดเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุชื่อบุคคลผู้กระทำผิด เหตุการณ์กระทำผิดที่เป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้ มีหลักฐาน พยาน (ถ้ามี) โดยผู้แจ้งเบาะแสเขียน ชื่อ – สกุล หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ของตน หย่อนลงใน "กล่องรับแจ้งเบาะแส"
- (2) อย่างไรก็ตาม ผู้แจ้งเบาะแสสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่า การเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดความเสียหายใด ๆ แต่หากมีการเปิดเผยตนเองก็จะทำให้กับบริษัทฯ สามารถรายงานความคืบหน้า ซึ่งแจ้งข้อเท็จจริงให้ทราบ รวมถึงบรรเทาความเสียหายได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

5.2.3 กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้รับผิดชอบในการเปิดกล่องรับแจ้งเบาะแสเท่านั้น โดยมีกระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแส ดังนี้

- (1) กลั่นกรองข้อมูลเบื้องต้น



1.1 ให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน พิจารณากลับกรองข้อมูลเบื้องต้น หากพบว่าไม่เป็นที่น่าสงสัยเพียงพอที่จะเกิดการทุจริต ฉ้อโกง ผิดกฎหมายหรือผิดกฎระเบียบข้อบังคับ และไม่มี ความจำเป็นต้องสืบสวน ให้หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในแจ้งไปยังผู้แจ้งเบาะแส (กรณีเปิดเผยตนเอง) ให้ทราบสาเหตุการไม่ดำเนินการสืบสวนต่อ

1.2 ในกรณีฝ่ายตรวจสอบภายใน พิจารณากลับกรองข้อมูลเบื้องต้นแล้วพบว่า มีมูลความจริงให้ปฏิบัติดังนี้

- กรณีเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ "กรรมการบริษัท" ให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน เสนอเรื่องต่อที่ประชุม "คณะกรรมการตรวจสอบ"

- กรณีเป็นเรื่องที่ไม่เกี่ยวข้องกับ "กรรมการบริษัท" ให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน เสนอเรื่องต่อที่ประชุม "คณะกรรมการบริหาร"

(2) มาตรการดำเนินการ

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการบริหาร แล้วแต่กรณี มีหน้าที่ในการสืบสวนหาข้อเท็จจริง พิจารณาวិธีการดำเนินการแก้ไข พร้อมกำหนดบทลงโทษ และเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อดำเนินการสั่งการต่อไป

2.2 ในกรณีเป็นเรื่องซับซ้อน เช่น เรื่องที่มีหลักฐานจำนวนมาก หรือเกี่ยวข้องกับหลายหน่วยงาน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการบริหาร แล้วแต่กรณี อาจพิจารณาแต่งตั้ง "คณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริง" ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้น ๆ เพื่อดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง พร้อมทั้งแนะแนวทางในการดำเนินการให้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการบริหาร

(3) รายงานผล

3.1 ฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลให้ผู้แจ้งเบาะแสรับทราบ (กรณีเปิดเผยตนเอง) ตามความจำเป็นและเหมาะสม

3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ คณะกรรมการบริหาร อาจพิจารณารายงานผลต่อ คณะกรรมการบริษัท

5.2.4 การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้แจ้งเบาะแสด้วยเจตนาสุจริต บริษัทฯ มีมาตรการปกป้องคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแส ดังนี้

(1) ในการสืบสวนข้อเท็จจริง บริษัทฯ จะไม่เปิดเผยตัวตนผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

(2) บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ และจะไม่เปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสืบสวนข้อเท็จจริง แหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

(3) กรณีผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสืบสวนข้อเท็จจริง เห็นว่าตนอาจได้รับความไม่ปลอดภัย หรืออาจเกิดความเดือดร้อนเสียหาย สามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม



ได้ หรือบริษัท อาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการสืบสวนข้อเท็จจริงไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือความไม่ปลอดภัย

(4) ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหาย จะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรม

(5) บริษัท จะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมแก่ผู้แจ้งเบาะแส ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่ง ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน พักงาน ชำนาญ รมกวนการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

5.3 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

บริษัท ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตลอดจนบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมและพนักงาน ไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้พิจารณาถึงความเหมาะสม และความสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานเป็นสำคัญ และมุ่งเน้นการให้ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ที่ได้รับอยู่ในระดับใกล้เคียงกับบริษัทอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดธุรกิจใกล้เคียงกัน เพื่อเป็นการจูงใจและลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท และผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย โดยบริษัท ได้เล็งเห็นว่าการที่บริษัท มีกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เหมาะสม จะนำไปให้บริษัท ประสบความสำเร็จ และเติบโตต่อไปได้ในอนาคต

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

5.3.1 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการอิสระ

(1) การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการอิสระ

ในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ บริษัท ได้พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสม โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ โดยอัตราค่าตอบแทนนั้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ บริษัท ได้พิจารณาถึงค่าตอบแทนแต่ละประเภท แนวทาง และวิธีการจ่ายค่าตอบแทน จำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ สำหรับกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีตัวเงินของกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระเป็นรายบุคคลในแต่ละปีนั้น บริษัท ได้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ความตั้งใจของ



กรรมการ ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ตลาด และคู่แข่งชั้น โดยที่คำตอบแนบดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้

(2) ประเภทคำตอบแนบ

ค่าเบี้ยประชุม บริษัทฯ ได้กำหนดค่าเบี้ยประชุมที่มีความเหมาะสมกับขนาดธุรกิจ เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ การแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุม และการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ

(3) วิธีการจ่ายคำตอบแนบ

ค่าเบี้ยประชุม บริษัทฯ กำหนดการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้กับกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เป็นกรรมการอิสระ ซึ่งจะได้รับค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง เมื่อมีการเข้าร่วมประชุม ในส่วนของกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารระดับสูง และกรรมการบริษัทที่มาจากบริษัทในเครือจะไม่ได้รับเบี้ยประชุม

5.3.2 การจ่ายคำตอบแนบผู้บริหาร

(1) การพิจารณาคำตอบแนบผู้บริหาร

ในการพิจารณาจ่ายคำตอบแนบผู้บริหารของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงคำตอบแนบแต่ละประเภท แนวทางและวิธีการจ่ายคำตอบแนบ ผลประโยชน์อื่น ๆ และจำนวนคำตอบแนบ และผลประโยชน์อื่น ๆ ของผู้บริหาร ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ และผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหาร รวมทั้งภาวะตลาดอยู่เสมอ โดยอัตราคำตอบแนบผู้บริหารนั้น ในการพิจารณาจ่ายคำตอบแนบแต่ละประเภท แนวทาง และวิธีการจ่ายคำตอบแนบ จำนวนคำตอบแนบ และผลประโยชน์อื่น ๆ จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

ในการพิจารณาคำตอบแนบทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของผู้บริหาร เป็นรายบุคคล ในแต่ละปีนั้น บริษัทฯ ได้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ความตั้งใจของผู้บริหาร ประเภท และขนาดธุรกิจของบริษัทฯ ตลาด และคู่แข่งชั้น โดยที่คำตอบแนบดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้

(2) ประเภทคำตอบแนบ

บริษัทฯ จะพิจารณาจ่ายคำตอบแนบประจำเดือน โดยกำหนดคำตอบแนบประจำเดือน เพื่อสะท้อนถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารในการปฏิบัติหน้าที่บริหารจัดการบริษัทฯ ในฐานะที่เป็นฝ่ายบริหารของบริษัทฯ

(3) วิธีการจ่ายคำตอบแนบ



การจ่ายค่าตอบแทนประจำเดือน บริษัทฯ จะกำหนดการจ่ายค่าตอบแทนประจำเดือน สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารกิจการและเป็นฝ่ายบริหารของบริษัทฯ

5.3.3 การจ่ายค่าตอบแทนบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมและพนักงาน

(1) การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม

ในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนของบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม ได้แก่ ผู้มีอำนาจบริหารจัดการสูงสุดใน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน และหน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะพิจารณาถึงความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเป็นแรงจูงใจและลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ และผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

(2) การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

ในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนพนักงานของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้พิจารณาถึงขีดความสามารถ การปฏิบัติงานตามความสามารถของพนักงานในตำแหน่งต่าง ๆ โดยไม่เลือกปฏิบัติและให้โอกาสที่เท่าเทียมกัน คำนึงถึงหลักความเป็นธรรม และความเสมอภาค โดยพนักงานจะได้รับค่าตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมและเป็นไปตามแนวทางของตลาด เพื่อให้พนักงานรู้สึกมีกำลังใจในการทำงาน สามารถสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนและทำให้บริษัทฯ เจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ และผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

(3) เกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงาน

ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ได้ใช้ตัวชี้วัดระดับองค์กร (Company Goal) โดยพนักงานแต่ละคนมีตัวชี้วัดของตนเองซึ่งสอดคล้องกับตัวชี้วัดของแผนก/ฝ่าย และองค์กร ซึ่งหัวหน้างานหรือผู้บังคับบัญชามีหน้าที่ให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะกับผู้ใต้บังคับบัญชาในการประเมินผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา และกำหนดเป้าหมายใหม่ในปีถัดไป โดยการตัดสินใจในการปรับเปลี่ยนเงินเดือนพนักงานจะพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงานประจำปี

(4) ประเภทของค่าตอบแทน

4.1 ผลตอบแทนระยะสั้น บริษัทฯ ได้กำหนดการจ่ายผลตอบแทนที่สามารถเทียบเคียงได้อย่างเหมาะสมกับอัตราการจ่ายทั่วไปขององค์กรอื่นที่อยู่ในธุรกิจเดียวกับเพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถแข่งขันด้านทรัพยากรบุคคลให้กับองค์กร นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดจ่ายโบนัสประจำปีจากผลประกอบการในแต่ละรอบปี โดยเชื่อมโยงกับผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เพื่อจูงใจให้พนักงานปฏิบัติงานให้ได้ตามเป้าหมายขององค์กรในปีนั้น ๆ

4.2 ผลตอบแทนระยะยาว บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการวัดผลการปฏิบัติงานและศักยภาพของพนักงาน โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลตอบแทนแก่พนักงานที่มีความรู้ความสามารถสูง รวมทั้งจัดให้มีการเติบโตตามสายอาชีพอย่างเหมาะสม



4.3 สวัสดิการ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ค่ารักษาพยาบาล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การตรวจสุขภาพประจำปี เป็นต้น

4.4 เงินชดเชย บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการจ่ายค่าชดเชยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

5.4 จรรยาบรรณและจริยธรรม

5.4.1 จรรยาบรรณและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญต่อประเทศเป็นอย่างมาก อีกทั้งยังมีความรับผิดชอบต่อและมีผลเป็นภาระผูกพันต่อลูกค้า ผู้เอาประกัน ผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญและยึดมั่นในเจตนารมณ์ของการดำเนินธุรกิจ อันตั้งอยู่บนพื้นฐานของการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้คุณธรรมและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกฝ่าย ภายใต้หลักการสำคัญดังต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ มีความพร้อมในการดำเนินธุรกิจสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ และการบริการที่ดี ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในทุกกลุ่มได้เป็นอย่างดี ในทุกสภาวะทางเศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนบริบททางสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง มั่นคง ส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความเป็นเลิศให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียพึงพอใจมากที่สุด ยึดมั่นในหลักการ มีวิสัยทัศน์ในการทำงานอย่างมืออาชีพ

(2) บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกฝ่าย ด้วยความเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือหลักความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกฝ่ายนั้น จะนำมาสู่ความเจริญเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืนต่อไป

(3) บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยยึดมั่นในความยุติธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบผู้อื่น และยึดมั่นในจรรยาบรรณและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจในทุกขั้นตอน

(4) บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จในทุกเป้าหมายการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบจรรยาบรรณและจริยธรรมนี้

(5) บริษัทฯ ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงส่งเสริมให้คณะกรรมการ และพนักงาน ลูกจ้าง บุคลากรของบริษัทฯ ประพฤติ ปฏิบัติตนตามกรอบจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการและพนักงาน และหลีกเลี่ยงการกระทำที่จะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบ

(6) บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยถูกต้องตามกฎหมาย ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมถึงข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บริหารธุรกิจบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนหลีกเลี่ยง ไม่ให้การสนับสนุนต่อการดำเนินการใดที่อาจก่อให้เกิดกระทำที่เป็นความผิดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ



(7) บริษัท มีวิสัยทัศน์ที่ลูกค้าสามารถไว้วางใจได้ ยึดมั่นในหลักการทำงานที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ใช้หลักการบริหารจัดการที่ดี ภายใต้หลักธรรมาภิบาล โดยระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้า ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

5.4.2 จรรยาบรรณและจริยธรรมกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน

บริษัท มีความมุ่งมั่นจะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนภายใต้แนวคิดการบริหารองค์กร โดยยึดหลักบรรษัทภิบาลที่ดี พนักงานของบริษัท ควรมีจิตสำนึก พร้อมกับมีความประพฤติปฏิบัติที่ยึดมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ มีคุณธรรมและจรรยาบรรณอันดีงาม เพื่อเป็นหลักประกันเบื้องต้น ในการสร้างความเชื่อมั่นในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท ให้เป็นไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและหลักจริยธรรมซึ่งพนักงานที่ดีพึงถือปฏิบัติ เนื่องจากการบริหารงานและการปฏิบัติงานทุกระดับย่อมส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท นับตั้งแต่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนไปถึงสังคมส่วนรวม และประเทศชาติ ทั้งนี้ กรรมการบริษัท ผู้บริหารพึงแสดงความยึดมั่นในจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีเพื่อเสริมสร้างบรรยากาศทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานตามจรรยาบรรณ ขณะเดียวกันต้องมุ่งมั่นที่จะป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดจรรยาบรรณขึ้น

ดังนั้น บริษัท จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติ และการดำเนินธุรกิจขึ้น เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประพฤติและปฏิบัติสำหรับบุคลากรของบริษัท ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน อันจะนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในบริษัท ต่อไป โดยมีสาระสำคัญดังนี้

(1) บุคลากรของบริษัท ต้องปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ต้องเป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย

(2) บุคลากรของบริษัท มีภาระหน้าที่ในการประพฤติปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย คู่มือการปฏิบัติงานสำหรับพนักงานของบริษัท อย่างเคร่งครัด อีกทั้งหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท

(3) บุคลากรของบริษัท มีภาระหน้าที่ในอันที่จะสนับสนุนให้เกิดผลประโยชน์อันถูกต้องตามกฎหมายแก่บริษัท เมื่อโอกาสอำนวย นอกจากนี้พนักงานต้องไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวจากทรัพย์สิน ข้อมูลและตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท

(4) บุคลากรของบริษัท ไม่พึงกระทำการในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท นอกจากนี้ พนักงานรวมถึงสมาชิกในครอบครัวไม่พึงรับผลประโยชน์ใดๆ อันเกิดจากตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท ทั้งนี้ ครอบคลุมถึงการได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบของการได้รับสิทธิพิเศษ หรือผลประโยชน์ต่างตอบแทนต่างๆ

(5) บุคลากรของบริษัท ต้องรักษาความลับของข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่ทางธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลจาก/ของบริษัท หรือจาก/ของลูกค้า หรือตัวแทน เว้นเสียแต่การเปิดเผยนั้นจะได้รับการมอบหมายอย่างถูกต้องจากบริษัท หรือเป็นการเปิดเผยตามข้อบังคับของกฎหมาย

(6) บริษัท มีนโยบายยึดถือความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งต้องดำเนินการและพยายามดำเนินการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมกับคู่ค้าและคู่แข่ง อีกทั้ง บริษัท ยังมีนโยบายไม่ติดต่อกำหนดธุรกรรมใดๆ กับองค์กรอาชญากรรม หรือองค์กรที่มีส่วนพัวพันกับสิ่งผิดจริยธรรมที่ประกอบธุรกิจผิดกฎหมาย



(7) บุคลากรของบริษัทฯ ต้องใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ เพื่อวัตถุประสงค์ที่ชอบด้วยกฎหมายเท่านั้นและควรดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าทรัพย์สินของบริษัทฯ ถูกใช้อย่างมีประสิทธิภาพ

(8) บุคลากรของบริษัทฯ ต้องจัดเตรียมเอกสารที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือการบัญชีของบริษัทฯ และเก็บรักษาเอกสารนั้นไว้ตามระยะเวลาที่กฎหมายและกฎระเบียบภายในของบริษัทฯ กำหนด

ในกรณีที่มีการไต่สวนหรือตรวจสอบโดยหน่วยงานที่มีหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ บุคลากรของบริษัทฯ ต้องไม่จัดทำรายงานเท็จใจปกปิดซ่อนเร้นหรือทำลายเอกสารที่เกี่ยวข้องนั้น ๆ

(9) บริษัทฯ มีนโยบายยึดถือหลักสิทธิมนุษยชนและให้ความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของบุคลากรของบริษัทฯ เปิดโอกาสการว่าจ้างงานอย่างเสมอภาคและไม่ยินยอมให้มีการเลือกปฏิบัติ การกีดกันแรงงาน การล่วงละเมิดหรือการข่มขู่คุกคามอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านสัญชาติ เชื้อชาติ ชนชั้น เพศ อายุ ศาสนา หลักความเชื่อ สถานภาพทางสังคมหรือโรคภัยไข้เจ็บใด ๆ

บุคลากรของบริษัทฯ มีโอกาสที่จะได้รับการสนับสนุนส่งเสริมการฝึกอบรม เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างเท่าเทียมและเหมาะสม ตามความจำเป็นของตำแหน่งงานแต่ละระดับ

บริษัทฯ มีนโยบายดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย ถูกสุขลักษณะและเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน

(10) บริษัทฯ กำหนดข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน เพื่อให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติต่อกัน

(11) บริษัทฯ มุ่งที่จะเพิ่มคุณค่าให้กับสังคมด้วยการยึดมั่นหลักการในการประกอบธุรกิจประกันชีวิต เพื่อเป็นกลไกส่วนหนึ่งที่ช่วยขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยเป็นแหล่งระดมเงินออมระยะยาวที่สำคัญโดยการประกันชีวิต ซึ่งเป็นหน้าที่ที่สำคัญในการสร้างหลักประกันที่มั่นคงให้แก่ชีวิตและครอบครัวของคนไทย ทั้งจะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม