

## ประกาศที่ 021/2569

### เรื่อง กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Framework)

บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และความยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจและความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณาและอนุมัติ กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Framework) เพื่อให้บุคลากรทุกระดับตระหนักและเข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน ในการมีส่วนร่วมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะนำไปสู่ผลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพในระยะยาว และสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่บริษัทฯ เพื่อก่อให้เกิดคุณค่าและความยั่งยืนแก่องค์กร กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้ ยังเป็นหลักปฏิบัติสำคัญที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนพึงยึดถือในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวปฏิบัติ กฎ ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานภาครัฐที่ทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิก ประกาศที่ 018/2566 เรื่อง กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Framework) ฉบับลงวันที่ 16 มกราคม 2566 และให้ กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Framework) ตามเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2569 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 12 มีนาคม 2569



(นายชัชชาติ พรหมนารถ)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
(Corporate Governance Framework)

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

#### การควบคุม version เอกสาร

Version	การแก้ไข	อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
1	จัดทำครั้งแรก	ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2562
2	ปรับปรุงครั้งที่หนึ่ง (ยกเลิกประกาศที่ 056/2562)	ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2563
3	ปรับปรุงครั้งที่สอง (ยกเลิกประกาศที่ 092/2563)	ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2566
4	ปรับปรุงครั้งที่สาม (ยกเลิกประกาศที่ 018/2566)	ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2569

## สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. บทนำ	1
2. วัตถุประสงค์ของกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1
3. โครงสร้าง หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกรรมการ	1
3.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท	1
3.2 คุณสมบัติของกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ	2
3.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	5
3.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร	8
4. คณะกรรมการชุดย่อย	9
4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ	9
4.2 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง	10
4.3 คณะกรรมการลงทุน	11
4.4 คณะกรรมการบริหาร	12
4.5 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์	12
5. การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน	13
5.1 การบริหารความเสี่ยง	13
5.2 การควบคุมภายในของบริษัทฯ	13
6. นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี	13
6.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ	13
6.2 นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)	14
6.3 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน	14
6.4 จรรยาบรรณและจริยธรรม	14
7. การทบทวนและการปรับปรุง	15

## 1. บทนำ

บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใส และความยั่งยืน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัติ “กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Framework)” และนโยบายที่เกี่ยวข้องตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มุ่งเน้นการสร้างผลการดำเนินงานที่ดีและส่งเสริมความน่าเชื่อถือขององค์กรอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นรากฐานสำคัญในการเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทฯ ในระยะยาว กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บริษัทฯ ครอบคลุมการกำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ การจัดทำมีกลไกกำกับ ควบคุม และตรวจสอบการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการติดตามการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่าง มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน สอดคล้องตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 ทุกประการ

## 2. วัตถุประสงค์ของกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- (1) เพื่อกำหนดกรอบและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้มีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล
- (2) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำหนดทิศทาง กลยุทธ์ และกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- (3) เพื่อเสริมสร้างระบบควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและภัยคุกคามทางไซเบอร์ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน
- (4) เพื่อให้บริษัทฯ ปฏิบัติตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562

## 3. โครงสร้าง หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกรรมการ

เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ดำเนินถึงการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกันอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเหมาะสม เพื่อรักษาผลประโยชน์ขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม บริษัทฯ จึงได้กำหนดโครงสร้าง หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกรรมการ ไว้ดังนี้

### 3.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ต้องมีองค์ประกอบอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) กรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้าคน
- (2) กรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (3) กรรมการอิสระมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

(4) ประธานคณะกรรมการของบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระหรือ กรรมการที่ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากสำนักงาน คปภ. ในการแก้ไขปัญหาตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับ การอนุมัติจากสำนักงาน คปภ.

### 3.2 คุณสมบัติของกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระ

#### 3.2.1 คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัท ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เพียงพอ เข้าใจถึง คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตนและมีประสบการณ์หรือทักษะที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัท และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 35 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 อีกทั้ง ต้องไม่มีลักษณะ ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทในช่วงเวลาที่บริษัทนั้นถูก เพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่ เป็นผู้ซึ่งนาย ทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเช่นนั้นในช่วงเวลาดังกล่าว
- (4) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจประกันชีวิต เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- (5) ถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ตามมาตรา 54
- (6) เป็นข้าราชการการเมืองหรือดำรงตำแหน่งทางการเมือง
- (7) เป็นข้าราชการหรือพนักงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัยซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เว้นแต่กรณีของบริษัทที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของบริษัทหรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา 54
- (8) มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความ รอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจึงต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์
- (9) เคยถูกลงโทษหรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดตามมาตรา 114/3 มาตรา 114/4 และ มาตรา 114/5 ตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต มาตรา 108/3 มาตรา 108/4 และมาตรา 108/5 ตามกฎหมายว่า ด้วยการประกันวินาศภัย ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษา ให้หรือการลงโทษหรือไม่
- (10) เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปราม การทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และยังไม่พ้นสามปีนับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งให้ ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน
- (11) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (12) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแลอื่นที่กำกับดูแลในส่วน ที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ จนกว่าคดีถึงที่สุด โดยไม่มีความผิด

(13) เป็นผู้ที่หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศ หรือต่างประเทศ พิจารณามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารขององค์กรที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้นๆ และยังไม่พ้นการมีลักษณะต้องห้ามดังกล่าว

(14) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติผิดต่อหน้าที่หรือการให้บริการ ด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าวของบุคคลอื่น

(15) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรม หรือการเอาเปรียบผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าวของบุคคลอื่น

(16) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จ ที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความตั้งใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมี ส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าวของบุคคลอื่น

(17) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควร เพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) การทำการหรืองดเว้นการทำการอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย หรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะการดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน

(18) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าวของบุคคลอื่นในลักษณะเดียวกัน ทั้งนี้ การกำหนดระยะเวลาที่จะถือว่าบุคคลใดมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอประกอบวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจำเป็นต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ตามวรรคหนึ่ง ให้กำหนดได้ไม่เกินห้าปี

(19) มีประวัติเคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่

(20) เป็นนายหน้าประกันวินาศภัย

### 3.2.2 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 หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง ให้หมายความรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สินรวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้ที่มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะได้

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

### 3.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัท มีกลไกในการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิผลและติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัท ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

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

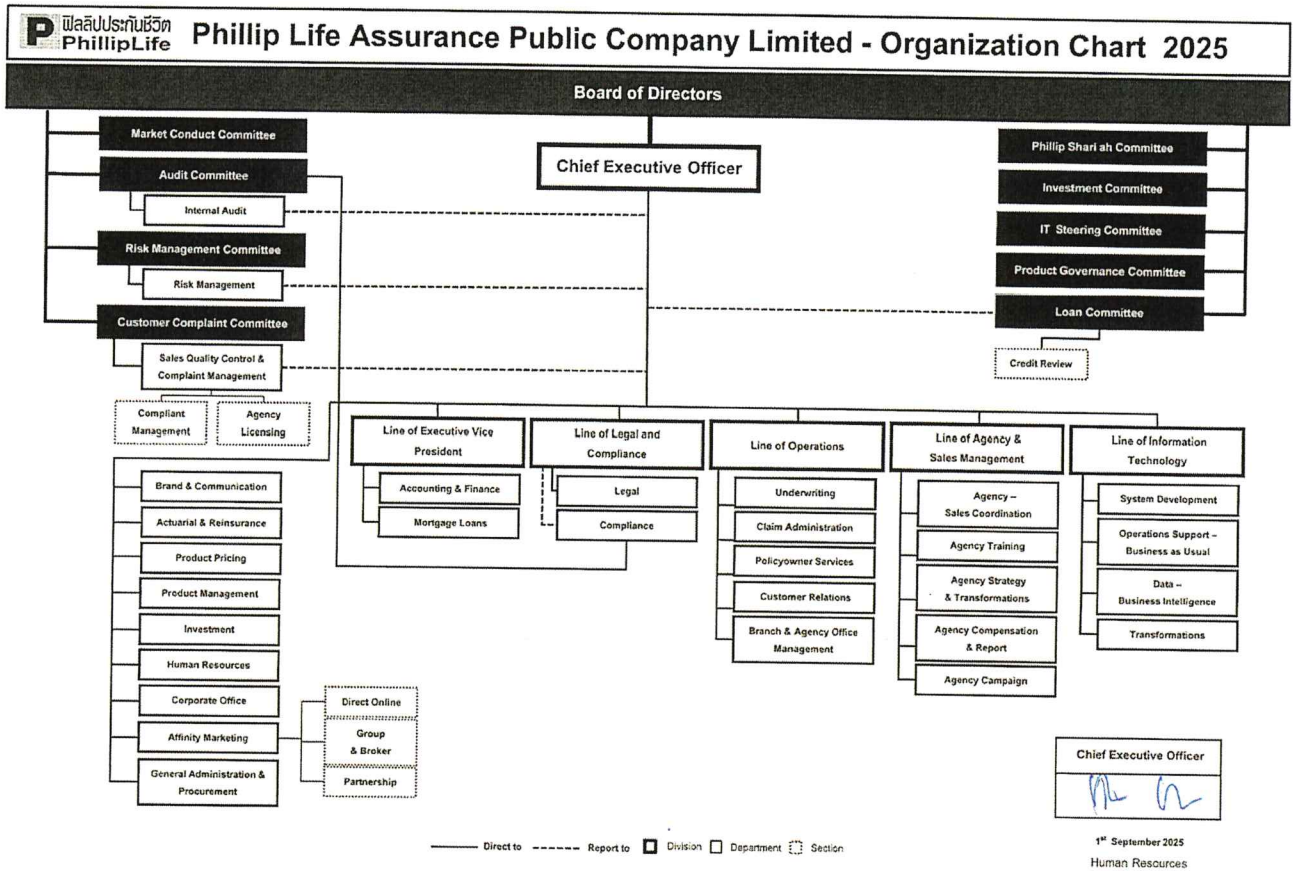
(ง) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (major risk-taking staff) อย่างเหมาะสม สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัทฯ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

(จ) กำหนดให้บริษัทฯ มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจจริยธรรมของ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัทฯ

(2) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดโครงสร้างบริษัทฯ ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงาน ควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

**โครงสร้างบริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)**



(ข) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนดเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ

(ค) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลง องค์กรประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาแต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร โดยอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

(ง) กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้

(1) พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอน บุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ทั้งนี้ บริษัทฯ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ดังต่อไปนี้

1.1 ความน่าเชื่อถือของผู้สอบบัญชี ต้องได้รับใบอนุญาตเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant) จากสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์และเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.2 จรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี ควรมีความเป็นอิสระ ความเที่ยงธรรม ความซื่อสัตย์ สุจริต ความรู้ความสามารถ และมีมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

1.3 ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย ผู้สอบบัญชีต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย

(2) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (management letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท

(3) จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัท เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย

(จ) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกปี โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินตนเองเพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงาน บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ฉ) กำกับดูแลให้บริษัท มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ บริษัทมีการเปิดเผยกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายที่เกี่ยวข้องในหน้าเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งประชาชนสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

(ช) กำกับดูแลให้บริษัท มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

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

(3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(ก) กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(ข) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(ค) กำกับดูแลให้บริษัท มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

(ง) กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(จ) กำกับดูแลให้บริษัท มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต อย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ในการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องตามข้อ (ก) – (จ) นั้น คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบายของบริษัท ติดตามการดำรงเงินกองทุนที่มีมั่นคง ความเพียงพอ การติดตามฐานะเงินกองทุนและการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ สำหรับการกำกับดูแลให้ บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น เป็นหน้าที่ของฝ่ายกำกับปฏิบัติงาน ในการติดตามดูแลให้ทุกฝ่ายและทุกแผนกของบริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการทำงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย อีกทั้ง มีกระบวนการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความรู้ ความเข้าใจในลักษณะของธุรกิจและเป็นอิสระ หากพบการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ดังกล่าว ฝ่ายตรวจสอบภายในต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ เพื่อให้มีการแก้ไขในประเด็นดังกล่าวในทันที

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

(6) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ไม่มีผลประโยชน์ส่วนตัวหรือไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตัดสินใจลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่เพียงพอ และสมเหตุสมผล

### 3.4 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินงานตามกลยุทธ์และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

(1) นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

(2) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม

(3) มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(4) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ

(5) ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคน

ในบริษัทฯ เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ผ่านทางฝ่ายบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

(6) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท ตามแบบประเมินตนเองของผู้บริหาร หรือตามแบบประเมินของบริษัทฯ

(7) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ โดยได้รับการอนุมัติโดยมติคณะกรรมการบริษัท

#### 4. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท 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 ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

(3) สอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและกฎหมายหรือกฎเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(4) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหรือหน่วยงานรัฐที่มีหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยโดยไม่ชักช้า ตามที่กฎหมายกำหนด

(6) พิจารณาความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้องค์กรตรวจสอบภายในสามารถเข้าถึงและตรวจสอบบันทึกที่รายงานหรือข้อมูลของบริษัทฯ ตามที่จำเป็นต้องใช้ในการตรวจสอบหรือสอบทานได้ รายงานข้อเท็จจริงที่ตรวจพบ ให้ข้อเสนอแนะ และเสนอความเห็นในการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง

(7) ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบที่เป็นลายลักษณ์อักษรของฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งแผนดังกล่าวต้องประกอบด้วย

(8) ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง หรือสิ้นสุดการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

(9) ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง หรือสิ้นสุดการปฏิบัติงานของหัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานรัฐที่มีหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยอื่น

(10) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่น่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(11) กรณีที่จำเป็น คณะกรรมการตรวจสอบ อาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

(12) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### 3.2 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีการควบคุมติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดหรือสอบทาน นโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบการบริหารความเสี่ยง พร้อมข้อเสนอแนะ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ
- (2) พิจารณากำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตามและดูแลสถานะความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (3) ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงบริษัท
- (4) จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- (5) กำหนดวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง
- (6) ดำเนินการให้บริษัทฯ มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้ต้นนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- (7) กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และจัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- (8) ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร

### 3.3 คณะกรรมการลงทุน

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมั่นคง ยั่งยืนในภาคธุรกิจประกันชีวิต คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้การบริหารจัดการการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ 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 และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ
- (6) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (7) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (8) รายงานผลการลงทุน และรายงานผลการดำเนินงานประกอบธุรกิจอื่น ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
- (9) การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ
- (10) 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) พิจารณากลับกรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่าง ๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจ หรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของกรรมการผู้จัดการหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (4) พิจารณากลับกรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (5) มอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใด ๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจได้ตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร
- (6) พิจารณาอนุมัติการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิด ปิด หรือย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาหรือการปฏิบัติงานนอกสถานที่
- (7) แต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการเพื่อดำเนินการแทนคณะกรรมการบริษัท
- (8) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 3.5 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างเหมาะสมในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ โดยคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดกรอบและนโยบายเสนอออกผลิตภัณฑ์เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องมีความเชื่อมโยงกันต่อความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงหลักการประกันภัย คณิตศาสตร์ประกันภัย กฎหมาย และจริยธรรม ความเหมาะสม ความเป็นธรรมต่อลูกค้า
- (2) ตรวจสอบและอนุมัติผลิตภัณฑ์ก่อนยื่นขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- (3) กำกับดูแลแผนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ กำหนดแนวทางการควบคุมรอบผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ และรับประกันว่าความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย การรับประกันภัย และกระบวนการจัดจำหน่ายได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมภายในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ
- (4) กำหนดนโยบายภายใน กระบวนการปฏิบัติงานที่เข้มแข็งและมีประสิทธิภาพเพื่อดำเนินการกำกับดูแลในทุกขั้นตอนของการประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ (การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ การจัดจำหน่าย และการตรวจสอบหลังการเปิดตัว) เพื่อจัดการอย่างครอบคลุม
- (5) ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร

## 5. การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จึงกำหนดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท ประกอบกับความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งการกำกับดูแลให้ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ

### 5.1 การบริหารความเสี่ยง

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

### 5.2 การควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้การดำเนินงานตามภารกิจมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผลและช่วยป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการผิดพลาด ความเสียหาย ไม่ว่าจะในรูปแบบของความสิ้นเปลือง ความสูญเปล่าของการใช้ทรัพย์สิน หรือการกระทำอันเป็นการทุจริต และเป็นกลไกที่เอื้อให้เกิดวัฒนธรรมของการบริหารจัดการที่ดี เพื่อเป็นการส่งเสริมให้เกิดสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดีของบริษัทฯ และเกิดเป็นวัฒนธรรมสำคัญภายในองค์กร อันจะทำให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจการหลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีนโยบายการควบคุมภายใน เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และบุคลากรทุกคนถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

## 6. นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

### 6.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ

เพื่อป้องกันและบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ ลูกค้ากับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ หรือระหว่างลูกค้าด้วยกัน โดยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้จากหลายกรณี เช่น การให้บริการลูกค้าอย่างไม่เป็นธรรม หรือไม่สอดคล้องกับประโยชน์ที่ลูกค้าพึงได้รับ การจัดโครงสร้างหรือพื้นที่การปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรม

ระหว่างบริษัทฯ กับบริษัทในเครือในลักษณะที่อาจส่งผลให้ลูกค้าเสียประโยชน์ การรับของขวัญหรือประโยชน์อื่นใดของพนักงานจากลูกค้าหรือบุคคลอื่นที่อาจมีผลต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้กำหนด นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหาร พนักงาน และบุคลากรของบริษัทฯ ทุกคนยึดถือและปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

## 6.2 นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing)

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้บุคลากรของบริษัทฯ สามารถแจ้งเบาะแสดังด้วยเจตนาสุจริต หากพบเห็นหรือสงสัยว่ามีการกระทำทุจริต ฉ้อโกง การกระทำที่ผิดกฎหมาย ผ่าฝืนกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ หรือไม่เป็นไปตามนโยบายและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถป้องกัน หลีกเลี่ยง และรับมือกับการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และจรรยาบรรณทางธุรกิจได้อย่างทันทั่วทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการและแนวทางในการรับเรื่อง ตรวจสอบ และพิจารณาข้อเท็จจริงไว้ในนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหาร พนักงาน และบุคลากรของบริษัทฯ ทุกคนยึดถือและปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

## 6.3 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมและพนักงานไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยได้พิจารณาถึงความเหมาะสม และความสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานเป็นสำคัญ มุ่งเน้นการให้ค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่ได้รับตามกฎหมาย ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดธุรกิจใกล้เคียงกัน เพื่อเป็นการจูงใจและลดความเสี่ยงในการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทฯ และผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย โดยเล็งเห็นว่าการที่บริษัทฯ มีกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหารระดับสูง บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เหมาะสม จะนำพาให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จ และเติบโตต่อไปได้ในอนาคต ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน ซึ่งมีรายละเอียดแนวทางและกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทน ประเภทค่าตอบแทน รวมไปถึงวิธีการจ่ายค่าตอบแทน ไว้อย่างครบถ้วน เพื่อให้บุคลากรยึดถือและปฏิบัติ

## 6.4. จรรยาบรรณและจริยธรรม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่กับคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รักษาความลับของข้อมูล เคารพสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อกันอย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งร่วมกันส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดหลักธรรมาภิบาล เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

## 7. การทบทวนและการปรับปรุง

บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานอุมัติการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และนำเสนอให้สำนักงาน คปภ. ภายในหนึ่งเดือน