

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

หลักการเบื้องต้นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1) ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการที่ดี จะช่วยยกระดับผลการดำเนินงานของบริษัทในการบริหารงานขององค์กรให้เกิดประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป็นหัวใจสำคัญที่จะนำไปสู่ความสำเร็จและความยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้ง ยังช่วยเพิ่มความเชื่อมั่น ความไว้วางใจและเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

คณะกรรมการบริษัทจึงยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้แก่

- **Accountability** : ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจ และการกระทำของตนเอง และสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้

- **Responsibility** : ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และภาระงานที่ได้รับมอบหมาย ด้วยความรู้ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร

- **Equitability** : การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่ายและมีคำอธิบายได้

- **Transparency** : ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

- **Ethics** : การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กรและมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์เป็นมิตรและยุติธรรม

- **Corporate Social Responsibility** : การมีความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากนี้ การกำกับดูแลกิจการยังช่วยกำหนดทิศทางแนวปฏิบัติภายในบริษัทซึ่งจะช่วยกำหนดทิศทาง สร้างความมั่นใจให้กับธุรกิจและสามารถแข่งขันในตลาดภายใต้การดำเนินการอย่างมีจรรยาบรรณ มีมาตรฐานสากลและเป็นไปตามกฎหมาย

(2) วัตถุประสงค์หลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกฝ่าย
- ช่วยพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพและได้มาตรฐานเพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท
- ช่วยตรวจสอบการปฏิบัติงานเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางที่วางแผนไว้และปรับปรุงการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

(3) การกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการเป็นการจัดโครงสร้างและความสัมพันธ์ในองค์กรระหว่างคณะกรรมการผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจและจะนำไปสู่การเติบโต อีกทั้ง ยังเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวและค้ำประกันถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกราย

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์และมีความมุ่งมั่น พร้อมทั้งจะปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรม โดยจะถือเอาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและบริษัทเป็นที่ตั้ง คณะกรรมการบริษัทจะทำหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการควบคุมดูแลฝ่ายบริหารให้ปฏิบัติตามนโยบาย อีกทั้งยังให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายใน เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิดและป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร ซึ่งทางคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารจะมีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ภายใต้ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงานค.ป.ก.) กำหนด ซึ่งถือเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้แนวทางปฏิบัติที่ดีซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ค.ป.ก.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใสและสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทมีแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทแบ่งออกเป็น 5 ส่วนด้วยกัน

(4) โครงสร้างองค์กร

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างองค์กรโดยได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ในการบริหารจัดการองค์กรและการกำกับดูแลกิจการในด้านต่างๆ จึงมีคณะกรรมการชุดย่อย หน่วยงานที่สำคัญในการสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นหลักการเกี่ยวกับเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย ด้วยความเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน

(1.1) สิทธิขั้นพื้นฐาน

บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นทุกรายมีส่วนร่วมรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในบริษัท สิทธิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลขั้นตอน ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการ พิจารณา สิทธิลงคะแนนเป็นผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและ ออกเสียงเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ ผู้สอบบัญชี สิทธิในการซักถามข้อสงสัย เสนอความคิดเห็นและสิทธิ ในการรับเงินปันผล ซึ่งโดยทั่วไปเป็นเรื่องที่มีกฎหมายกำหนดอยู่แล้วในข้อบังคับของบริษัท

(1.2) สิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว คณะกรรมการบริษัทยัง สนับสนุนและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ให้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียง อย่างเต็มที่ โดยทางคณะกรรมการบริษัทมีแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

(1.2.1) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดวาระการประชุมอย่างชัดเจน ระบุวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระ

(1.2.2) วันประชุมผู้ถือหุ้น

- (1) คณะกรรมการต้องให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนิน ธุรกิจของบริษัทอย่างชัดเจน
- (2) บริษัทต้องอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและ ออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดประชุมในวัน และเวลาทำการ ณ ห้องที่อันเป็นที่ตั้ง สำนักงานใหญ่ของบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับขั้นตอนการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นที่จะเข้า ร่วมประชุม
- (3) ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการ ประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดย ระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่ กรณี พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว โดยบริษัทจะจัดส่งให้ ผู้ถือหุ้นได้รับทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม
- (4) กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือ หุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบ ฉันทะตามที่บริษัทได้จัดส่งพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
- (5) ก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมจะชี้แจงวิธีการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน วิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระและยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือ

หุ้นทุกรายสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะหรือซักถามในวาระต่างๆ อย่างอิสระ โดยประธานที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมและจะไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมโดยมิได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เว้นแต่ ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัทและได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

- (6) กรรมการทุกคน ประธานคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง ควรเข้าร่วมประชุมหากไม่ติดภารกิจสำคัญ เพื่อตอบข้อซักถามและรับฟังความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น พร้อมบันทึกประเด็นการซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ใน รายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
- (7) ในวาระการประชุมเพื่อเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถ ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการได้ที่ละคน ผู้ถือหุ้นจึงมีสิทธิที่จะเลือกผู้แทนที่ ตนเองเห็นว่ามีความเหมาะสมเข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษา ผลประโยชน์ของตน ซึ่งจะทำให้เกิดความหลากหลายและเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น อย่างแท้จริง

(1.2.3) หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมให้เสร็จสมบูรณ์ภายใน 14 วัน นับจากวัน ประชุม โดยรายงานการประชุมจะมีข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) เนื้อหาการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน
- (2) รายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม
- (3) คำถามคำตอบในประเด็นที่มีผู้ถือหุ้นซักถามและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ

ส่วนที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยมุ่งเน้นการป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการ บริษัทยึดหลักปฏิบัติที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางการประชุมผู้ถือหุ้นที่ กำหนดโดยหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ภายในไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นรอบบัญชีของบริษัท ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งคณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงสิทธิ ของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกรายและให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(2.1) แนวปฏิบัติและปองสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

- (1) การจัดประชุมผู้ถือหุ้นจะคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก
- (2) บริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน
- (3) บริษัทให้ข้อมูล ระเบียบวาระการประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมที่ชัดเจน เพียงพอ
- (4) ในแต่ละวาระจะมีความเห็นของคณะกรรมการประกอบเอกสารหรือหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม ข้อบังคับบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น แบบหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำชี้แจงในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบอื่นๆ ที่สำคัญ เช่น ประวัติกรรมการแต่ละคนสำหรับการพิจารณา วาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ประวัติของกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ และข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี เป็นต้น รวมถึงจัดให้มีการบันทึกการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
- (5) คณะกรรมการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงหลักเกณฑ์ในการประชุม การออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- (6) ในการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใด ต้องแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ และต้องงดการมีส่วนร่วมในการประชุมวาระนั้น
- (7) บริษัทต้องไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญซึ่งผู้ถือหุ้นอาจไม่มีข้อมูลและเวลาที่เพียงพอต่อการพิจารณาและตัดสินใจ
- (8) บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

(2.2) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้น โดยมีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ดังนี้

- (1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานงานใช้โอกาสจากการที่ตนมีตำแหน่งหน้าที่ แสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น และให้หลีกเลี่ยงรายการหรือธุรกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- (2) กรณีที่บริษัทจำเป็นต้องทำรายการหรือธุรกรรมกับบริษัทอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกัน การทำรายการหรือธุรกรรมดังกล่าว ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ราคาตลาด หรือเงื่อนไขใดๆ ที่ต้องเป็นไปตามธรรมดาการค้าปกติทั่วไป

- (3) กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในรายการ หรือธุรกรรม ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติในวาระนั้นๆ
- (4) กรรมการ หรือผู้บริหาร ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแก่เลขานุการบริษัท ภายใน 14 วัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และให้เลขานุการนำส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วัน นับจากวันที่ได้รับรายงาน

ส่วนที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ถือกรมธรรม์ ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน พนักงานและผู้บริหาร คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งทางคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนี้

(3.1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ได้อย่างต่อเนื่อง และมีนโยบายจ่ายเงินปันผลที่ขึ้นอยู่กับผลประกอบการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสาร และสารสนเทศต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส เชื่อถือได้ และทันเวลา

(3.2) การปฏิบัติต่อลูกค้าและผู้ถือกรมธรรม์

บริษัทให้บริการและรักษาประโยชน์ของลูกค้าและผู้ถือกรมธรรม์ ดังนี้

- (1) กำหนดเบี้ยประกันภัยและผลประโยชน์ของกรมธรรม์ที่เป็นธรรม พร้อมทั้งเน้นย้ำให้พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงินต้องให้บริการที่ได้อย่างสม่ำเสมอ
- (2) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าและผู้ถือกรมธรรม์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องรักษาความลับของลูกค้าและผู้ถือกรมธรรม์
- (3) ยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความจริงใจ รับผิดชอบดูแลลูกค้าให้ได้รับสิทธิความคุ้มครองสิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยอย่างเป็นธรรม
- (4) จัดให้มีระบบจัดการข้อร้องเรียน เพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วยความยุติธรรม และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน นอกจากนี้ยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่จะคอยดูแลให้ความช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

(3.3) การปฏิบัติต่อตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน

- (1) กำหนดให้มีการฝึกอบรมและพัฒนาคุณภาพของตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงเน้นย้ำจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน
- (2) ส่งเสริมการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงินผู้เป็นส่วนสำคัญต่อธุรกิจ ให้มีความก้าวหน้าและมีความมั่นคงในอาชีพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาศักยภาพของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- (3) จะกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม และจัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน สามารถนำไปเสนอต่อลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและตามความต้องการ

(3.4) การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้บริหาร

- (1) บริษัทมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่มีการแบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ สัญชาติ อายุ ศาสนา ความพิการ และสถานศึกษา
- (2) บริษัทจัดให้มีการฝึกอบรม การสัมมนา และให้ความรู้เกี่ยวกับเรื่องต่างๆ กับพนักงาน และผู้บริหารในการพัฒนาศักยภาพ เพื่อเพิ่มเติมความรู้ ความสามารถ และประสิทธิภาพในการทำงาน อยู่สม่ำเสมอ
- (3) ในการปฏิบัติงานบริษัทยังคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพของพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสุขภาพประจำปี เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ และมีข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน
- (4) บริษัทมีการพิจารณาค่าตอบแทนพนักงานและการเลื่อนตำแหน่งเป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและความสามารถของพนักงาน

(3.5) การปฏิบัติต่อลูกค้า

- (1) บริษัทมีการดำเนินธุรกิจกับลูกค้าอย่างเท่าเทียมกันตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด โดยไม่เลือกกว่าจะเป็นลูกค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก
- (2) บริษัทปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเป็นธรรมและตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย
- (3) บริษัทมีการส่งเสริมและพัฒนาความรู้ด้านประกันชีวิตให้กับลูกค้า เพื่อให้สามารถนำความรู้ไปปรับใช้ในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ

- (4) บริษัทมีการกำหนดนโยบายไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใด ๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย

(3.6) การปฏิบัติต่อคู่แข่ง

- (1) บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดีและเป็นธรรม และยึดถือกติกาการแข่งขันอย่างเคร่งครัด
- (2) บริษัทหลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่ง ไม่โฆษณาหรือให้ข่าวสารที่บิดเบือนความจริงที่เป็นการทำร้ายหรือโจมตีคู่แข่งทางการค้าไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- (3) บริษัทไม่แสวงหาข้อมูลอันเป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต
- (4) บริษัทไม่ทำความตกลงใดๆ กับคู่แข่งหรือบุคคลอื่นใดในลักษณะที่อาจทำให้ลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า

(3.7) การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

- (1) บริษัทรักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ทั้งในแง่ของการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน รวมถึงภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- (2) ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง หรือมีเหตุให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริง เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
- (3) บริษัทยังบริหารจัดการเงินกองทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทและรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่ ตลอดจนมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความไว้วางใจซึ่งกันและกัน

(3.8) ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- (1) บริษัทจะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี โดยการสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อประเทศชาติ เพื่อสร้างความเจริญให้สังคม รวมทั้งให้ความสำคัญต่อการประหยัดพลังงานภายในองค์กรและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- (2) บริษัทมุ่งมั่นสนับสนุนและช่วยเหลือชุมชนในด้านการศึกษา ด้านสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ เพื่อช่วยเหลือชุมชนและสังคม

ส่วนที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทต่อสาธารณชน ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ดังนี้

(4.1) รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการทำรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัทที่เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา โดยเปิดเผยผ่านทาง เว็บไซต์บริษัท www.alife.co.th และยังสามารถเผยแพร่ในหนังสือพิมพ์รายวันตามที่กฎหมายกำหนด

(4.2) รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน ดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วนและสม่าเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างมีคุณภาพและถูกต้องตามมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัทอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยมีฝ่ายบัญชี และหรือ ผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

(4.3) เว็บไซต์บริษัท www.alife.co.th

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่ทันเหตุการณ์ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท และมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ ให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

ส่วนที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการงานของบริษัทและปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ด้วย รวมถึงเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

(5.1) โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดนโยบาย การดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และวางแผนการดำเนินงานในด้านต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้ง ยังมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน โดยการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัทดำเนินการด้วยความโปร่งใสโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ

(5.2) ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

- (1) คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญ
- (2) กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (3) พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบาย และแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด
- (4) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ประกอบด้วยหลักการ และแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ฝ่ายบริหาร พนักงาน โดยมุ่งสร้างสำนึกความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ สร้างความเข้าใจและให้ยึดถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัดควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัท เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- (5) จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (6) พิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครบถ้วนและครอบคลุม กำกับดูแลให้ผู้บริหารมีระบบหรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นจากความเสียดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผล

- (7) สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมุ่งเน้นให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม
- (8) จัดให้มีระบบหรือกลไกการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- (9) เป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติงานที่ดี มีจรรยาบรรณ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- (10) จัดให้มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม
- (11) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
- (12) พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ
- (13) ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

(5.3) อำนาจอนุมัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะปานกลาง การกำหนดเป้าหมาย การติดตาม และการประเมินผลการดำเนินงานโดยเทียบกับแผนที่ได้กำหนดไว้ก่อนแล้ว

(5.4) การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทต้องเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบและร่วมกันตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีการจัดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปสามารถร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ และประธานกรรมการต้องกำหนดวันประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม

เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทจะแจ้งนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้

ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ การลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ในกรณีประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อความเป็นอิสระในการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการ เว้นแต่ในบางวาระที่ฝ่ายจัดการได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม

(5.5) ประธานกรรมการบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทมีดังนี้

- (1) เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และควบคุมการประชุมดังกล่าวให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย
- (2) ควบคุมดูแลการดำเนินงานทั่วไปของบริษัทให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและอยู่ในวัตถุประสงค์ของบริษัท
- (3) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ภายใต้ข้อบังคับ ระเบียบ มติ หรือคำสั่งของบริษัท

(5.6) กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการของบริษัทมีอำนาจในการดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) บริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และหรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (2) บริหารและดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย และให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติประกันชีวิต และประกาศและหรือคำสั่งนายทะเบียน
- (3) ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (4) ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงแผนงานและงบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน

- (5) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัด เงินเดือนหรือค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และหรือ บริษัทฯ กำหนด
- (6) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และหรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และหรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือ คำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และหรือ บริษัทฯ กำหนดไว้
- (7) เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

(5.7) เลขานุการที่ประชุม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของเลขานุการที่ประชุมมีหน้าที่ต่างๆดังนี้

- (1) จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
- (2) บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (3) จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม
- (4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และนำเสนอรายงานตามที่กฎหมายกำหนด
- (5) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท ที่ คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
- (6) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท
- (7) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท

(5.8) คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ องค์กรประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีดังนี้

(5.8.1) คณะกรรมการบริหาร

เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทเกิดความคล่องตัว และมีการติดตาม กำกับ การดำเนินงานตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยคณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- (2) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
- (3) คัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป พร้อมทั้งพิจารณากำหนดผลประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสม
- (4) พิจารณากลับกรองการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (5) พิจารณากลับกรองการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- (6) มอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใดๆ แทน คณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
- (7) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

(5.8.2) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน เพื่อดำเนินการให้การลงทุนของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้คณะกรรมการลงทุนมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดตาม ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันชีวิต
- (2) กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมและยืดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (3) กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้ดำเนินการลงทุนตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

- (4) พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจอนุมัติ (กรณีการลงทุนเกินอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)
- (5) กำกับดูแลสถานะของเงินกองทุนของบริษัท
- (6) สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

(5.8.3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณานโยบายบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2) พิจารณาความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท
- (3) ดูแลและติดตามการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง
- (4) พิจารณาและอนุมัติเครื่องมือที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- (5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ
- (6) เสริมสร้างและสนับสนุนวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

(5.8.4) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบ และรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

- (1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- (2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- (3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- (4) พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- (5) ให้ข้อเสนอนะแกฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- (6) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- (7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

(5.8.5) กรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระอิงตามหลักเกณฑ์คัดเลือกกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระพิจารณาจากคุณสมบัติและต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการอิสระจะต้องมีคุณวุฒิการศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมอื่นๆ ประกอบกันและมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่างๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ หากมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นมาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้ามาเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

(5.8.6) ฝ่ายบริหาร

(5.8.6.1) โครงสร้างของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ โดยมีกรรมการผู้จัดการเป็นประธานของคณะผู้บริหารของบริษัท ซึ่งคณะผู้บริหารสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ หากเป็นกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือองค์กรภาคเอกชนที่ตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
- (2) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรภายนอกที่ตั้งขึ้นเพื่อการค้า และไม่ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และผู้บริหารไม่ใช้เวลาเกินความเหมาะสมจนเป็นผลเสียแก่บริษัท
- (3) กรรมการผู้จัดการต้องไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัทจดทะเบียนหรือไม่จดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

(5.8.6.2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของกรรมการบริษัท ซึ่งการสรรหาผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการจะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท รวมทั้ง วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ เป็นต้น เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระนั้น ทางคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันพิจารณาก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด
- (2) การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

- (3) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และมีลักษณะไม่ต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้ามาเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

มติของกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

(6) ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่ากรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามคำสั่งศาล

คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายใน 1 เดือน นับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุมด้วย โดยจะต้องโฆษณาเป็นระยะเวลา 3 วัน ติดต่อกัน

(5.9) จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้าด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรมและคุณธรรมเป็นหลัก เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กรและผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางในการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยได้จัดทำขึ้นเป็นคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายที่บริษัทได้วางแผนไว้ รวมถึงเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน และข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ทางบริษัทมุ่งหวัง จึงเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ พร้อมทั้งยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ผู้ละเว้นย่อมถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสม อาจถึงขั้นให้พ้นจากการเป็นพนักงานและอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายในกรณีการกระทำนั้นผิดกฎหมาย โดยข้อพึงปฏิบัติที่บริษัทกำหนดขึ้นทั้งหมดนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกเรื่องได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีหรือเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด และหากพนักงานเกิดความไม่แน่ใจว่าควรประพฤติปฏิบัติตนอย่างไรจึงจะเหมาะสม พนักงานควรปรึกษาหรือขอคำชี้แนะจากผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจควบคู่ไปกับการรักษาไว้ซึ่งจริยธรรม จึงให้มีการติดตามการปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี ซึ่งการปฏิบัติงานที่ยึดแนวทางตามคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนั้นจะเป็นประโยชน์ทั้งต่อบริษัท พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในทุกๆ ฝ่าย ตลอดจนเป็นการผลักดันให้บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีความมั่นคงในระยะยาว

(5.9.1) หลักการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

หลักการประกอบธุรกิจประกันชีวิต ในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต บริษัทยึดมั่นถึงหลักการสำคัญ ดังนี้

- (1) หลักความสุจริตใจอย่างยิ่ง บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างยิ่งต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ และบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ
- (2) หลักความยุติธรรม บริษัทปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรมและชอบธรรมต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติ
- (3) หลักการควบคุมภายใน บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในที่รัดกุม มีการบันทึกข้อมูลอย่างเหมาะสม ถูกต้องครบถ้วน และเป็นจริง และมีพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามวิชาชีพ อย่างมืออาชีพ
- (4) หลักการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ บริษัทปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับหน่วยงานกำกับภายนอก รวมทั้งกำหนดขั้นตอนการดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเอง และเป็นไปตามกฎที่เกี่ยวข้อง

(5.9.2) มาตรฐานการปฏิบัติงาน

- (1) ใบคำขอเอาประกันชีวิต แบบฟอร์มใบคำขอเอาประกันชีวิตของบริษัท พิมพ์ด้วยข้อความที่ชัดเจนเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยระบุข้อมูลที่ต้องเปิดเผยโดยใช้คำถามด้วยภาษาที่เข้าใจง่าย
- (2) กรมธรรม์ประกันชีวิต ใบแจ้งสรุปผลประโยชน์ใช้ภาษาที่เข้าใจง่ายและมีขนาดตัวอักษรที่เหมาะสม
- (3) การเสนอขายและเอกสารประกอบการขายมีความชัดเจนเพื่อให้การเสนอขายกรมธรรม์เป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม เอกสารประกอบการเสนอขายของตัวแทน จะต้องมึเนื้อหาในข้อความตรงกับแบบสัญญาประกันภัยนั้นจะต้องได้รับความเห็นชอบจากบริษัทแล้ว
- (4) การรับประกันชีวิต บริษัทมีหน้าที่ต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตน ดำเนินการตรวจสอบพิสูจน์ทราบและระบุตัวตนของลูกค้าก่อนพิจารณาอนุมัติลูกค้าตามมาตรการการรับประกันภัย บริษัทจัดให้มีรายละเอียดวิธีการขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ประกอบด้วยขั้นตอนการอนุมัติ เอกสารประกอบการพิจารณาและแนวทางพิจารณาตกลงรับประกันภัย ในทุกกรณีที่ปฏิเสธการรับประกันภัยบริษัทอธิบายรายละเอียดให้ผู้เอาประกันภัยทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- (5) การจัดการค่าสินไหมทดแทนบริษัทกำหนดขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการจัดการค่าสินไหมทดแทนไว้อย่างเปิดเผยชัดเจนเพื่อความสะดวกสำหรับผู้เอาประกันภัย

- (5.1) การใช้สิทธิเรียกร้อง บริษัทได้จัดเตรียมแบบเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายพร้อมคำอธิบายเพื่อให้ผู้มีสิทธิทราบถึงข้อมูลที่ต้องการ และขั้นตอนของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนโดยใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย
- (5.2) การชดเชยค่าสินไหมทดแทน บริษัทมีกระบวนการพิจารณาและขั้นตอน ดำเนินการเพื่อให้สามารถจ่ายเงินตามสัญญาประกันชีวิตได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้องเป็นธรรม
- (5.3) การแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ทราบถึงผลความคืบหน้าของ การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนเมื่อได้รับข้อมูลประกอบการเรียกร้องค่า สินไหมทดแทนหรือหลักฐานเพิ่มเติมจากผู้เอาประกันภัยหรือผู้เกี่ยวข้อง ครบถ้วน บริษัทตรวจสอบพิจารณาและแจ้งผลการเสนอให้ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ทราบภายในระยะเวลาอันเหมาะสม
- (6) การให้บริการผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย บริษัทกำหนดขั้นตอนเป็นมาตรฐานแนว ทางการปฏิบัติ และให้บริการอย่างรวดเร็วเพื่อให้บริการผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย
- (7) การจัดการข้อร้องเรียน
 - (7.1) บริษัทจัดการข้อร้องเรียนจากผู้เอาประกันภัยด้วยความเป็นธรรมโดยจัดให้ มีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนตอบข้อร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร เมื่อ ได้รับข้อร้องเรียนโดยมิชักช้า ซึ่งผู้เอาประกันภัยสามารถยื่นข้อร้องเรียนไป ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ได้
 - (7.2) บริษัทจัดเก็บและจำแนกประเภทข้อร้องเรียนและรายงานให้ผู้บริหาร ระดับสูงทราบทันทีทุกกรณี
 - (7.3) บริษัทระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระบวนการรับและจัดการข้อร้องเรียนไว้ใน กรมธรรม์ประกันชีวิตหรือเอกสารประกอบการรับเรื่องร้องเรียนอื่นๆโดย เปิดเผยมาตรการจัดการข้อร้องเรียน
 - (7.4) กรณีได้รับการทวงถามจากผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์เกี่ยวกับการ จัดการข้อร้องเรียนหรือได้รับคำขอให้มีการตอบข้อร้องเรียน ไม่ว่าจะอยู่ใน รูปแบบลายลักษณ์อักษรหรือการบอกกล่าวด้วยวาจา บริษัทแจ้งให้ผู้เอา ประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ทราบถึงเหตุผลที่ไม่อาจจัดการข้อร้องเรียน นั้นได้ และให้ข้อเสนอแนะในการใช้กระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของ หน่วยงานอื่นที่สามารถให้ความมั่นใจกับผู้เอาประกันภัยได้

(5.9.3) จรรยาบรรณในการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน

- (1) การฝึกอบรมตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทจัดให้ตัวแทนและที่ปรึกษา ทางการเงินได้รับการฝึกอบรมเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถในการให้คำแนะนำ

เกี่ยวกับการประกันชีวิตและการวางแผนทางการเงินแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ตัวแทนได้รับจากบริษัท และมีการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง

- (2) การจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทจะเก็บข้อมูลการแต่งตั้งมอบหมายที่ปรึกษาทางการเงินเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปี
- (3) การควบคุมพฤติกรรมตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาความผิดตัวแทนประกันชีวิต และความรับผิดชอบต่อการกระทำพฤติกรรมตัวแทนและที่ปรึกษาการเงินในสังกัดอย่างสม่ำเสมอ
- (4) การส่งเสริมสนับสนุนตัวแทนหรือที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนความสามารถของตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานรวมถึงความประพฤติดี ให้ได้รับรางวัลตอบแทนที่เหมาะสม
- (5) การปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน ตัวแทนต้องสามารถอธิบายรายละเอียดของสัญญาประกันภัย ข้อควรปฏิบัติเงื่อนไขตามกรมธรรม์ ที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทต้องสามารถอธิบายข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ที่พึงจะได้รับให้ผู้สนใจได้รับรู้อย่างถูกต้อง ชัดเจน ไม่บิดเบือน รวมถึงให้คำแนะนำและให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

(5.10) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม ตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน ลูกค้า ผู้ถือกรมธรรม์ พนักงาน ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นใด จึงได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และแนวทาง เพื่อให้มีการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามธรรมาภิบาล สร้างความมั่นคงและยั่งยืนให้กับบริษัทต่อไป

(5.10.1) นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

บริษัทมุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตัวอย่างเคร่งครัด ซึ่งบริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ที่ชัดเจน โดยการเข้าเป็นหนึ่งใน “แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเกิดความมั่นใจในการบริหารงานของบริษัทยิ่งขึ้น

บริษัทได้กำหนด กฎ ระเบียบ ข้อบังคับและคำสั่งต่างๆ ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับ มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ จึงทำให้สร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจ และทำให้บริษัทได้พัฒนาไปสู่องค์กรแห่งความความยั่งยืนและมีธรรมาภิบาล บริษัทจึงได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นหนึ่งในแนวร่วมการปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) บริษัทจึงได้จัดทำและประกาศใช้นโยบายนี้ โดยกำหนดให้กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทและคู่ค้า ยึดมั่นและถือการปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยทางคณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ไม่ให้เรียกรับ ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุน หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ทางบริษัทยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท โดยทางบริษัทได้จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

นอกจากนั้น บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยจะทำการประเมินความเสี่ยงและจัดทำเป็นรายงานเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการบ่งชี้ความเสี่ยงด้านการทุจริตที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยจะพิจารณาจากผลกระทบและความถี่ในการเกิดเหตุการณ์

5.10.2 ระเบียบบริษัทเรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งประกอบด้วย

- (1) การบริหารความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว
- (2) การบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ที่แท้จริง
- (3) บริษัทได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่

เริ่มสร้างความสัมพันธ์จนกระทั่งยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกช่วงระยะเวลาดังกล่าว

- (4) บริษัทได้เก็บรักษาข้อมูลการแสดงผล การระบุตัวตน การตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรม และการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า ตามแนวปฏิบัติหรือวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (5) บริษัทได้กำหนดให้มีการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลงในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ

(5.10.3) การร้องเรียน

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวกับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการบริการในธุรกิจประกันชีวิต โดยบริษัทมีข้อกำหนดในการพิจารณาเรื่องร้องเรียนให้เกิดความเป็นธรรม ยุติธรรม และรวดเร็วแก่ผู้ร้องเรียน จึงได้แต่งตั้งคณะทำงานพิจารณาเรื่องร้องเรียนขึ้น ให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเพื่อพิจารณาเรื่องร้องเรียนดังกล่าวโดยเฉพาะ โดยคณะทำงานพิจารณาเรื่องร้องเรียน ประกอบด้วย

- (1) ผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียน
- (2) ผู้รับผิดชอบหน่วยงานพิจารณาการชดใช้เงิน
- (3) ผู้รับผิดชอบหน่วยงานรับประกันภัย
- (4) ผู้รับผิดชอบหน่วยงานกฎหมาย
- (5) ผู้รับผิดชอบหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสมและปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ผ่านช่องทางต่างๆ ได้ตามที่บริษัทกำหนด

(5.10.4) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันชีวิต พ.ศ.2560 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งให้แน่ใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงมั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน

บริษัทได้กำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ในการสนับสนุนการประเมินความเสี่ยง การติดตามดูแล ตลอดจนกิจกรรมควบคุม ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ช่วยให้พนักงานเข้าใจความสำคัญของความเสี่ยง และช่วยให้บริษัทสามารถจัดลำดับความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแล และกำหนดกิจกรรมควบคุมได้อย่างเหมาะสม ยิ่งบริษัทมีความเข้าใจในความเสี่ยงที่ยอมรับได้มากเท่าใด การจัดสรรทรัพยากรและเงินกองทุนของบริษัทก็จะมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และเพื่อให้ทราบถึงระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ เผชิญอยู่ในทุกๆ ด้าน บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอาศัยสมมติฐานมาจากการวิเคราะห์ปัจจัยภายในบริษัท เช่น ความคาดหวังของผู้ถือหุ้น แผนธุรกิจต้นทุนการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน ความสามารถของพนักงาน รวมถึงตัวเลขทางสถิติและการเงินในอดีต และการวิเคราะห์ปัจจัยภายนอก เช่น สภาพเศรษฐกิจ สภาพสังคม นโยบายฯ ของภาครัฐบาล รวมถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล

(5.10.5) นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้การดำเนินงานตามภารกิจมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผลและช่วยป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการผิดพลาด ความเสียหาย ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบของความเสี่ยงเชิงเงิน ความสูญเสียจากการใช้ทรัพย์สิน หรือการกระทำอันเป็นการทุจริต และเป็นกลไกที่เอื้อให้เกิดวัฒนธรรมของการบริหารจัดการที่ดี

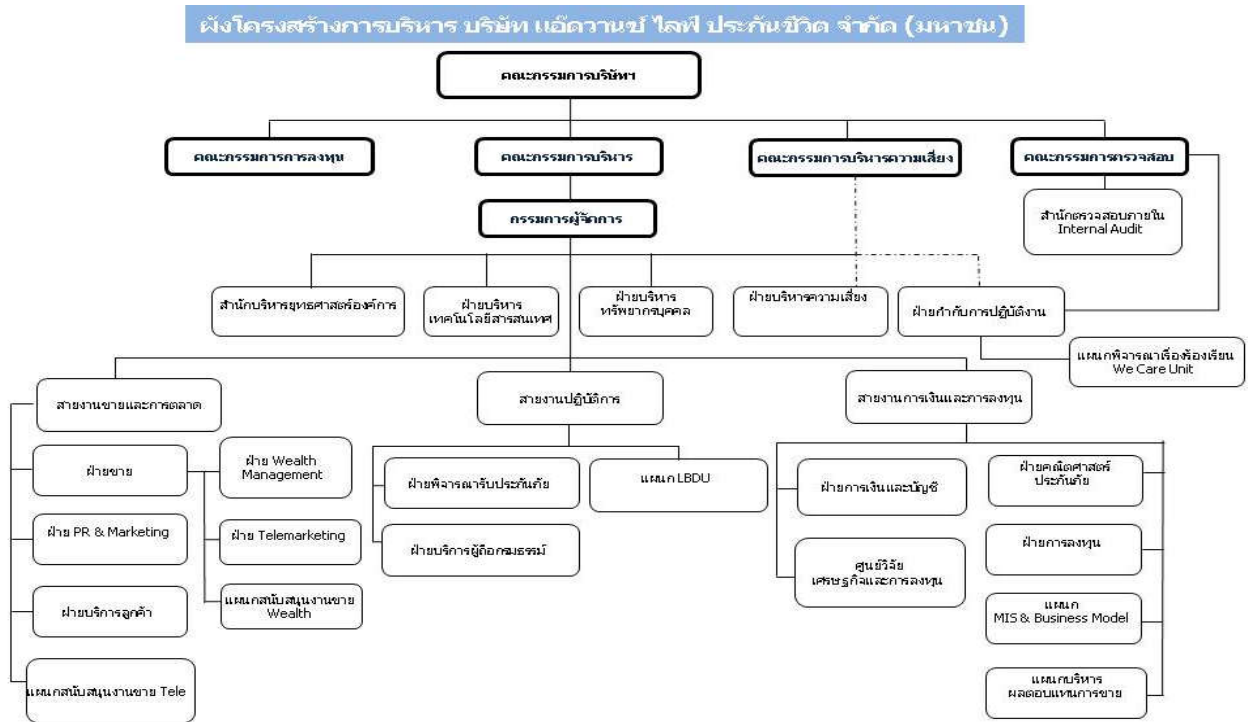
(5.10.5.1) วัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน

- (1) เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน อันได้แก่ การปฏิบัติงาน และการใช้ทรัพยากร ซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันข้อผิดพลาด ความเสียหาย เป็นต้น
- (2) เพื่อให้มีข้อมูล และรายงานทางการเงินที่ครบถ้วน ถูกต้อง น่าเชื่อถือ อันจะสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียซึ่งสามารถใช้รายงานการเงินเพื่อประกอบการตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง
- (3) เพื่อให้บุคลากรภายในบริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และสม่ำเสมอ

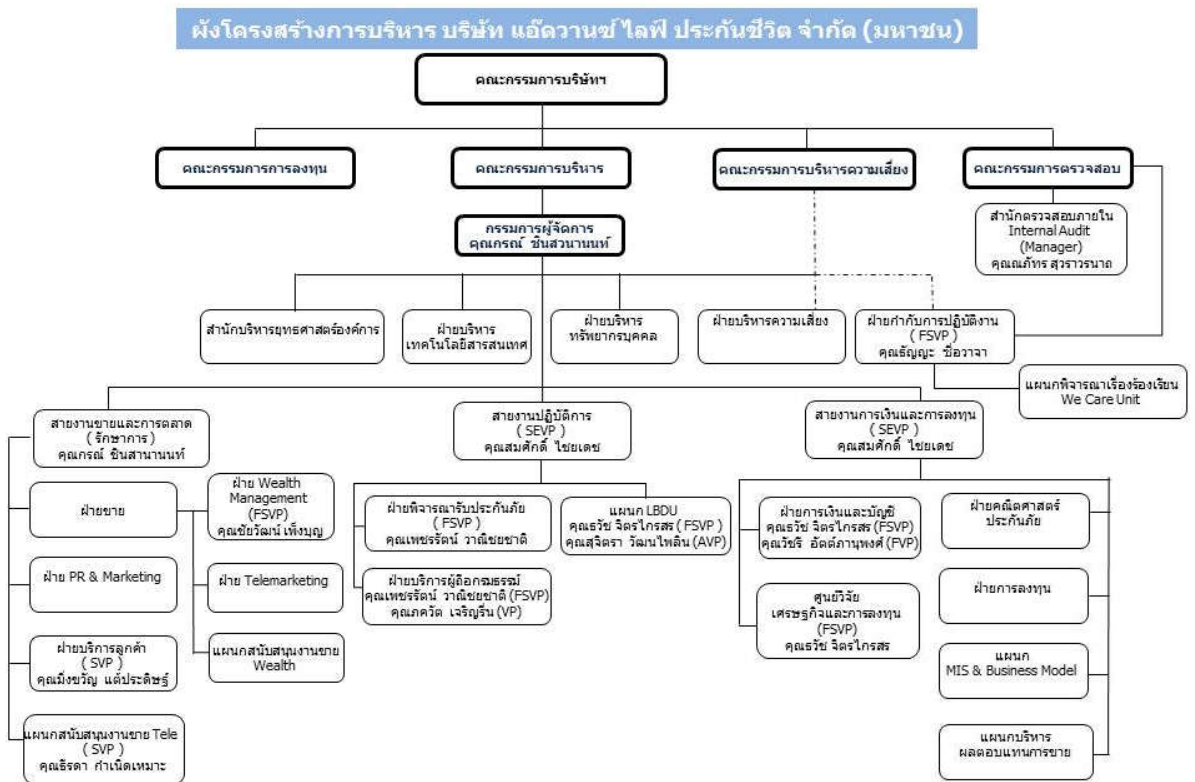
(5.10.5.2) แนวนโยบายการควบคุมภายใน

เพื่อเป็นการส่งเสริมให้เกิดสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในของบริษัท และเกิดเป็นวัฒนธรรมภายในองค์กรอันจะทำให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจการหลักอันประกอบด้วยกิจกรรมอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงิน และการจ่ายเงิน บริษัทจึงกำหนดให้มีนโยบายการควบคุมภายใน เพื่อให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทุกคนถือปฏิบัติ

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท



2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท



2.3.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายประชา จารุตระกูลชัย	ประธานคณะกรรมการ
2.	นายวิชัย หาญสุทธิวารินทร์	กรรมการ/กรรมการบริหาร/กรรมการตรวจสอบ
3.	นายธนชัย ธนชัยอารีย์	กรรมการ/กรรมการบริหาร
4.	นายนิกรัก ใบเงิน	กรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5.	นางพัชนี สุธีวิทานันท์	กรรมการ/กรรมการบริหารความเสี่ยง
6.	นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง
7.	นายณัฐพัชร์ เจียรวงศ์	กรรมการ/กรรมการบริหารความเสี่ยง
8.	นายเกษมสันต์ วีระกุล	กรรมการ
9.	นางวัลยา ดำเนินชาญวนิชย์	กรรมการ/ประธานคณะกรรมการบริหาร/กรรมการลงทุน
10.	นายกรณ์ ชินสวนานนท์	กรรมการผู้จัดการ/กรรมการบริหาร/กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

(1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

(2) กรรมการของบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทาง การดำเนินงานของบริษัท ดังต่อไปนี้

(2.1) วางแผน กำหนดนโยบายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และอนุมัติแผนการดำเนินงานระยะยาว

(2.2) พิจารณาอนุมัติโครงสร้างการบริหาร แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี

(2.3) ว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่างๆ ของผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ

(2.4) พิจารณาอนุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายบริหารระดับต่างๆ ปฏิบัติ

(2.5) ติดตาม ประเมินผลตรวจสอบการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าเป็นไปตามแผนงาน
งบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่ ฯลฯ

2.3.2. ผู้บริหาร

ลำดับ	ชื่อ	สกุล	ตำแหน่ง
1	นายกรณ์	ชินสวนานนท์	กรรมการผู้จัดการ
2	นายสมศักดิ์	ไชยเดช	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ สายงานการเงินและการลงทุน
3	นายธวัช	จิตรไกรสร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายการเงินและการบัญชี
4	นายธัญญา	ชื้อวาจา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน
5	นางสาวเพชรรัตน์	วานิชยชาติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพิจารณารับประกันภัย
6	นายชัยวัฒน์	เพ็งบุญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Wealth Management

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- (1) บริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติ
ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
- (2) บริหารและดำเนินธุรกิจ ภายใต้กฎหมาย และให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.ประกันชีวิต และประกาศ
และหรือคำสั่งนายทะเบียน
- (3) ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจาก
คณะกรรมการบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (4) ดำเนินการให้มีการจัดทำและส่งมอบนโยบายทางธุรกิจของบริษัท รวมถึงแผนงานและ
งบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติ และให้รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณ
ที่ได้รับอนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน
- (5) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้าง รวมถึงการบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ลด ตัดเงินเดือนหรือ
ค่าจ้าง ลงโทษทางวินัย ตลอดจนให้ออกจากตำแหน่งตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการ
บริษัท และ/หรือ บริษัทกำหนด
- (6) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะแทนได้โดย
การมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือ
มอบอำนาจ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัท
กำหนดไว้
- (7) เป็นผู้นำและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของผู้บริหาร

(1) รับผิดชอบบริหารจัดการและควบคุมดูแลงานในหน่วยงานให้สำเร็จลุล่วงไปโดยถูกต้องเรียบร้อย อาทิเช่น ติดตามหนี้สินของบริษัท ควบคุมดูแลงานด้านการต่อสู้คดี หรือถูกยื่นอนุญาโตตุลาการ จัดทำหรือตรวจสอบนิติกรรมสัญญา การจดทะเบียนต่างๆกับหน่วยงานราชการ รวมทั้งการให้คำปรึกษา หรือความเห็น ในปัญหาข้อกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(2) จัดทำระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการกำกับ การปฏิบัติงาน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ กระบวนการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทดำเนินไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท

(3) ดำเนินการให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการกำกับ การปฏิบัติงาน รวมทั้งควบคุมดูแล ให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทดำเนินไป ตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เพื่อประโยชน์ในการ ดำรงเงินกองทุนของบริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ออกเป็น 4 คณะ คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการชุดย่อย มีขอบเขตและอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายนิกรรัก ไบเงิน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายวิชัย หาญสุทธีวารินทร์	กรรมการตรวจสอบ
3.	นางสาวชลธิชา จิตราอาภรณ์	กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

(2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็น มาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(4) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

(5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(5.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(5.2) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(5.3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า

(5) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท และปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางสาวชลธิชา จิตรราภรณ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายณัฐพัชร์ เจียรวงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นายสมศักดิ์ ไชยเดช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นายกรณ์ ชินสวนานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นายธวัช จิตรไกรสร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6.	นายธัญญะ ชี้อวจา	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

(2) ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(3) จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความ คืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความ เหมาะสม และ รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

(4) ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

(5) สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูลและประสานงานเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมภายในกับ คณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายกรณ์ ชินสวนานนท์	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2.	นางวัลยา ดำเนินชาญวนิชย์	กรรมการลงทุน
3.	นายสมศักดิ์ ไชยเดช	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท เพื่อให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดตาม ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย

(2) กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมและยืดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดย คำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(3) กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้ดำเนินการลงทุนตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัท

(4) พิจารณาและอนุมัติการลงทุนตามระดับของอำนาจอนุมัติ (กรณีการลงทุนเกินอำนาจ อนุมัติของผู้บริหาร)

(5) กำกับดูแลสถานะของเงินกองทุนของบริษัท

(6) สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่ เปลี่ยนแปลงไป

2.4.4 คณะกรรมการอื่นๆ - คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางวัลยา ดำเนินชาญวนิชย์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายวิชัย หาญสุทธิวารินทร์	กรรมการบริหาร
3.	นายธนชัย ธนชัยอารีย์	กรรมการบริหาร
4.	นายกรณ์ ชินสวนานนท์	กรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ในการตัดสินใจในประเด็นที่สำคัญ ต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากร รวมทั้งสร้างระบบการทำงานของบริษัท ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(2) ติดตาม กำกับ และควบคุมการปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีหน้าที่ต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ

(3) คัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป พร้อมทั้งพิจารณากำหนดผลประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสม

(4) พิจารณากลับการใช้จ่ายเงินเพื่อดำเนินการต่างๆ ในส่วนที่เกินกว่าอำนาจหรือเกินกว่าวงเงินอนุมัติของ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(5) พิจารณากลับการมอบอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

(6) มอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่ง หรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใดๆ แทนคณะกรรมการบริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้

(7) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.5 การสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ตรงกับความต้องการของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี และให้ความสำคัญในการคัดเลือกบุคคลที่มีทักษะประสบการณ์ที่มีความจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท และในการสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร บริษัทได้ดำเนินการอย่างโปร่งใส ซึ่งเป็นไปตามหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.5.1 การสรรหากรรมการ และกรรมการอิสระ

2.5.1.1. การสรรหากรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้พิจารณาคัดเลือก และเสนอแนะบุคคลที่สมควรจะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการของบริษัท ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ทั้งนี้ บริษัท ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าไปเป็นกรรมการของบริษัท เพื่อให้ฝ่ายพัฒนาบุคลากร เพื่อดำเนินการสรรหา และเสนอในการประชุมเลือกตั้งกรรมการ การลงมติจะใช้หลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

(1) คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และจะต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด

(2) การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(3) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(5) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และมีลักษณะไม่ต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่ วาระของกรรมการจะเหลือไม่น้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้ามาเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

มติของกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

(6) ในกรณีที่กรรมการพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่ากรรมการชุดใหม่เข้ารับหน้าที่ เว้นแต่ศาลจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น ในกรณีที่คณะกรรมการพ้นจากตำแหน่งตามคำสั่งศาล

คณะกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง ต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งคณะกรรมการชุดใหม่ภายใน 1 เดือน นับแต่วันพ้นจากตำแหน่ง โดยส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7

วัน ก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุมด้วย โดยจะต้องโฆษณาเป็นระยะเวลา 3 วัน ติดต่อกัน

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) โดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกให้เข้ามารับตำแหน่งอีกก็ได้

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการอาจพ้นตำแหน่งเมื่อ

(1) ตาย

(2) ลาออก

(3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัดหรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตกำหนด

(4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก

(5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสอง (2) เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของกรรมการตามวาระหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

โดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต กำหนดว่า กรรมการต้องมีคุณสมบัติทางการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี หรือเป็นผู้มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

(1) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(2) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์

(3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท ในช่วงเวลาที่บริษัทนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่เป็นผู้ซึ่งนายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเช่นนั้นในช่วงเวลาดังกล่าว

(4) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

(5) ถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทตามมาตรา 54

(6) เป็นข้าราชการการเมืองหรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง

(7) เป็นข้าราชการหรือพนักงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เว้นแต่กรณีของบริษัทที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของบริษัทหรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งตามมาตรา 54

(8) มีประวัติเสียหายหรือดำเนินกิจการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเพียงพอประกอบวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์

2.5.1.2 การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระ เข้าร่วมในคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ อิงตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการอิสระ พิจารณาจากคุณสมบัติ และจะต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติประกันชีวิต รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการอิสระจะมีคุณวุฒิ การศึกษา ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมอื่นๆ ประกอบกัน เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจ หรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัยอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และจะต้องมีคุณสมบัติดังนี้

(1) ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

(2) ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย รวมทั้ง ไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย นอกจากนี้จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทประกันภัยบริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย

(3) ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย

(4) ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย เมื่อมีกรรมการอิสระคนหนึ่งคนใดพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดข้างต้นเข้ามาดำรงตำแหน่งแทน โดยกรรมการอิสระที่เข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการอิสระที่ตนแทน

2.5.1.3 หลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนการสรรหา

หลักเกณฑ์การสรรหา บริษัทได้พิจารณาหลักเกณฑ์ และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการต่อไป

(1) บริษัทกำหนดโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงจำนวนคณะกรรมการที่เหมาะสมกับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ คุณสมบัติของกรรมการด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต หรืออุตสาหกรรมหลักของบริษัท เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีความมั่นคง และยั่งยืน

(2) พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระ โดยพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาเป็นกรรมการอิสระให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของบริษัท โดยความเป็นอิสระอย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

(3) กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการ และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น หลักเกณฑ์การพิจารณากรรมการเดิมเพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อ หลักเกณฑ์การประกาศรับสมัครตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการ หลักเกณฑ์การใช้บริษัทภายนอกสรรหา หลักเกณฑ์การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หรือหลักเกณฑ์การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เป็นต้น

วิธีการ และขั้นตอนการสรรหา เมื่อได้กำหนดรายชื่อบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเป็นคณะกรรมการแล้ว ให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาคัดกรองตามที่คณะกรรมการกำหนดและตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้ประกอบ

(1) พิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

(2) ตรวจสอบบุคคลที่จะถูกเสนอชื่อนั้นว่ามีคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของ สำนักงาน คปภ. หรือไม่

(3) พิจารณาการอุทิศเวลาของกรรมการ โดยหากเป็นกรรมการเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระอาจพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในช่วงที่ดำรงตำแหน่ง รวมถึงควรพิจารณาถึงจำนวนบริษัทที่

กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท ซึ่งไม่ควรเกิน 5 บริษัท จดทะเบียน เพื่อให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพการทำงานจะไม่ลดลง

(4) กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระ ควรพิจารณาความเป็นอิสระของบุคคลที่จะเสนอให้เป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ สำนักงาน คปภ. กำหนด และหลักเกณฑ์ของบริษัทเอง ตลอดจนพิจารณาความจำเป็นในการสรรหากรรมการอิสระเพิ่มเติม กรณีที่ปรากฏว่ามีกรรมการอิสระปัจจุบันขาดคุณสมบัติ ทั้งนี้ เพื่อให้โครงสร้างกรรมการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

(5) พิจารณาวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ โดยหากเป็นกรรมการอิสระเดิมที่จะกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระ ควรมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องนับจากวันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรกไม่เกิน 9 ปี ในกรณีที่แต่งตั้งให้กรรมการอิสระนั้นดำรงตำแหน่งต่อไปควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวด้วย

(6) จัดทำรายชื่อผู้ที่ได้พิจารณาคัดกรองแล้ว พร้อมคุณสมบัติและเหตุผลในการคัดเลือกเรียงตามลำดับเสนอคณะกรรมการพิจารณา

(7) ดำเนินการหาบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อจะได้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

2.5.1.4 การสรรหาผู้บริหาร

บริษัท มีนโยบายที่จะสรรหาผู้บริหาร โดยคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต หรือธุรกิจเกี่ยวกับสถาบันการเงิน โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร ซึ่งเป็นบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ผู้บริหารของบริษัท ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ โดยผู้บริหารสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ หากเป็นกรณีดังต่อไปนี้

(1) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือองค์กรภาคเอกชนที่ตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ส่วนรวม

(2) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์การภายนอกที่ตั้งขึ้นเพื่อการค้า และไม่ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และผู้บริหารไม่ใช้เวลาเกินความเหมาะสมจนเป็นผลเสียแก่บริษัท

(3) กรรมการผู้จัดการต้องไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัทจดทะเบียนหรือไม่จดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ ซึ่งทำหน้าที่บริหารกิจการของบริษัท ในส่วนของการแต่งตั้งผู้บริหารของบริษัท ให้ คณะกรรมการบริหาร ซึ่งเป็นผู้ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้

ความสามารถ และประสบการณ์ ในธุรกิจของบริษัท ที่มีความหลากหลาย และมีความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน เข้าเป็นผู้บริหารของบริษัท

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

บริษัท แอ็ดวานซ์ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน สำหรับกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท ไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้พิจารณาถึงความเหมาะสม และความสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร โดยมุ่งเน้นการให้ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ที่อยู่ในระดับใกล้เคียงกับบริษัทอื่นๆ ในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดธุรกิจใกล้เคียงกัน โดยบริษัทได้สังเกตเห็นว่าการที่บริษัทมีกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร ที่มีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เหมาะสม จะนำไปให้บริษัทประสบความสำเร็จ และเติบโตต่อไปได้ในอนาคต

โดยคณะกรรมการบริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

2.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการอิสระ

2.6.1.1 กรรมการ และกรรมการอิสระ

ในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ บริษัทได้พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสม โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ โดยอัตราค่าตอบแทนนั้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ บริษัทได้พิจารณาถึงค่าตอบแทนแต่ละประเภท แนวทาง และวิธีการจ่ายค่าตอบแทน จำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ เป็นรายบุคคลในแต่ละปีนั้น บริษัทได้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ความตั้งใจของกรรมการ ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัท ตลาด และคู่แข่งอื่น โดยที่ค่าตอบแทนดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงานและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้

2.6.1.2 ผู้บริหารของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทนั้น บริษัทได้พิจารณาโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหาร รวมทั้งภาวะตลาดอยู่เสมอ โดยอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารนั้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร และในการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนแต่ละประเภท แนวทาง และวิธีการจ่ายค่าตอบแทน จำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่ออนุมัติ

ในการพิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของผู้บริหาร เป็นรายบุคคลในแต่ละปีนั้น บริษัทได้คำนึงถึงความสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ความตั้งใจของผู้บริหาร ประเภทและขนาดธุรกิจของบริษัท ตลาด และคู่แข่ง โดยที่ค่าตอบแทนดังกล่าวต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้

2.6.2 ประเภทค่าตอบแทน

(1) ค่าเบี้ยประชุม บริษัทได้กำหนดค่าเบี้ยประชุมที่มีความเหมาะสมกับขนาดธุรกิจ เพื่อสะท้อนการทำงานของกรรมการ และเพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ การแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุม และการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ

(2) ค่าตอบแทนประจำเดือน บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนประจำเดือน เพื่อสะท้อนถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารในการปฏิบัติหน้าที่บริหารจัดการบริษัทในฐานะที่เป็นฝ่ายบริหารของบริษัท

2.6.3 วิธีการจ่ายค่าตอบแทน

(1) ค่าเบี้ยประชุม บริษัทกำหนดการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้กับกรรมการบริษัท รวมทั้งกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เป็นกรรมการอิสระ ซึ่งจะได้รับค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง เมื่อมีการเข้าร่วมประชุม

(2) ค่าตอบแทนประจำเดือน บริษัทกำหนดการจ่ายค่าตอบแทนประจำเดือน สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารกิจการและเป็นฝ่ายบริหารของบริษัท