

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 4)

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2565 วันที่ 31 มกราคม 2565

1. การอนุมัติและการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของบริษัทฯ จะต้องถูกทำการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ สภาพธุรกิจ และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่มีผลกระทบหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และบันทึกข้อมูลการเปลี่ยนแปลงภายในตารางบันทึกการอนุมัติและการทบทวน

ลำดับ	การอนุมัติ/การทบทวน	วันอนุมัติ	อนุมัติโดย
1.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 1)	30 ก.ค. 2562	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 3/2562
2.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 2)	24 ก.ค. 2563	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 3/2563
3.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 3)	1 ก.พ. 2564	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 1/2564
4.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 4)	31 ม.ค. 2565	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 1/2565
5.			
6.			

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทมหาชนมาเป็นแนวทางในการจัด เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริต โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนสังคมโดยรวม เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งส่งเสริมความเจริญก้าวหน้าและการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัทฯ

คณะกรรมการจะดำเนินการอย่างเคร่งครัดในการกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนในการปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคง สร้างความมั่นใจแก่ผู้เอาประกันภัย เพื่อให้มูลค่าของกิจการสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน และจะติดตามผลและทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์และสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปเสมอ

หมวด 1 คณะกรรมการและการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มคุณค่าองค์กรอย่างยั่งยืน

1. โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ

1.1 โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการให้มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย กรรมการที่มีประสบการณ์ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และมีจำนวนที่เหมาะสม พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถในการทำงานร่วมกันที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงลักษณะ ขนาด ความซับซ้อนของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน

คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เพียงพอ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง และมีประสบการณ์หรือทักษะที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ควรพิจารณากรรมการที่มีความรู้ หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่าน

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ สอดคล้องกับประกาศ คปภ. เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ดังนี้

- (1) กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (2) กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (3) ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจาก คปภ. ในการแก้ไขปัญหาตามช่วงเวลาที่ได้รับอนุมัติ

1.2 การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ จะดูแลกระบวนการสรรหากรรมการให้มีความเหมาะสม โดยจะแต่งตั้งบุคคลที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจ มีความมุ่งมั่นที่จะนำพาองค์กรให้เจริญก้าวหน้าและเติบโตอย่างมั่นคง และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะสรรหากรรมการจากบุคคลในสาขาอาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความสามารถและมีความคิดในเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำพาองค์กรไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน และสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการอย่างเต็มที่ ก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

บริษัทฯ สรรหากรรมการโดยคำนึงถึงความสามารถ และคุณสมบัติที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด กล่าวคือ กรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนด นอกจากนี้ กรรมการอิสระของบริษัทฯ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมถึงคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ดังกล่าว รวมถึงการทำรายงานทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการกู้ยืม หรือให้ยืม คำประกัน การให้

สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึง พฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง (“หุ้นส่วน” หมายรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชีให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชีในนามนิติบุคคลนั้น)

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง (“หุ้นส่วน” หมายรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากผู้ให้บริการวิชาชีพให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการให้บริการวิชาชีพในนามนิติบุคคลนั้น)

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพเป็นอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่ เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินการของบริษัทฯ

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทฯ แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตาม (4) หรือ (6) ข้างต้น ให้บริษัทฯ ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทฯ จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ ที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศ คปภ. ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

1.3 การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(1) ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกัน

(2) ประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

(3) กรรมการ (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของบริษัทฯ และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติของบริษัทฯ

1.4 การประเมินผลการและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

กำหนดให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอาจประเมินทั้งคณะ และ/หรือ รายบุคคลตามความเหมาะสม

ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนั้น ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งจึงกำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

1.5 เลขานุการคณะกรรมการ

คณะกรรมการจะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการ โดยมีหน้าที่ ดังนี้

- (1) ประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ
- (2) รับผิดชอบในการจัดทำและการจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
- (3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ และคณะกรรมการ รวมถึงฝ่ายบริหาร ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- (4) สนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- (5) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการมอบหมาย

2. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

2.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทฯ มีกลไกการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัทฯ

ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

ก. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยกำกับดูแลให้บริษัทฯ คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ข. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ

ค. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ

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

จ. กำหนดให้บริษัทมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัทฯ

(2) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ

ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

ก. กำหนดโครงสร้างบริษัทฯ ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการ และกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่างๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับ

ดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

ข. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อน โดยต้องดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

ค. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุน การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ ต้องพิจารณาแต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน เป็นอย่างน้อย โดยอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสมก็ได้ เช่น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

ง. กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้

- พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอน บุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนด ค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม
- กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (Management Letter : ML) ที่มีข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของ บริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของ บริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย

ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ควรพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจ ประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ

จ. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ มั่นใจได้ว่า คณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอาจกำหนดให้การ ประเมินฯ ในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ รายบุคคลก็ได้

ฉ. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ

ช. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

(3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

ก. กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ข. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

ค. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตาม สถานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ช่วยลดความเสี่ยงของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

ง. กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

จ. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและ ชดใช้เงินตามสัญญาประกันสุขภาพอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

2.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลคณะกรรมการจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยพร้อมมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ โดยคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ มีดังนี้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) : มีอำนาจหน้าที่ในการสอบทานรายงานทางการเงิน รายงานการตรวจสอบ สอบทานและประเมิน ผลระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ประกันภัยให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

(2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) : มีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการในเรื่องการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศของ คปภ. นอกจากนี้ ยังมีอำนาจอนุมัติ “นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM)” และ “แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)” และให้รับผิดชอบการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจด้วย¹

(3) คณะกรรมการลงทุน : มีหน้าที่จัดทำนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม รวมถึงกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมาย มีธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ ยังมีอำนาจในการความเห็นชอบ/อนุมัติ “ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน” ของบริษัทฯ ด้วย¹

(4) คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ : มีหน้าที่กำหนดกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้การขออนุมัติผลิตภัณฑ์จาก คปภ. เป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้อง ทันกาล ตลอดจนกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้รับประกันภัยในส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า แบบและข้อความกรมธรรม์ที่ใช้ ถูกต้องตรงกันกับแบบและข้อความที่ได้รับความเห็นชอบจาก คปภ.

(5) คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน : มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบงานจัดการสินไหมทดแทน และมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของผู้เอาประกันภัย รวมถึงให้มีช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกเพียงพอ ให้ความเห็นและตัดสินใจในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีวงเงินมูลค่าสูง รวมถึงดำเนินการพิจารณาและสรุปข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีจำนวนเงินมูลค่าสูงให้แล้วเสร็จ ภายใน 7 วัน แต่ไม่เกิน 30 วันนับจากรับเรื่องร้องเรียน พร้อมแจ้งผลการพิจารณาต่อผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์

นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลการดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีจำนวนเงินมูลค่าสูง เพื่อรายงานต่อ คปภ. เมื่อมีการร้องขอ รวมถึงจัดทำรายงานสรุปเรื่องการจัดการสินไหมทดแทน และการจัดการข้อร้องเรียน เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส ตลอดจนจัดทำรายงานสรุปเรื่องการประเมินผลของระบบงานจัดการสินไหมทดแทน และการประเมินผลของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ : มีหน้าที่กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เป็นลายลักษณ์อักษร และทบทวนนโยบายอย่างน้อย

¹ อ้างอิงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 2/2564 วันที่ 2 เมษายน 2564

ปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ตลอดจน กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย กฎหมาย หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ยังมีอำนาจหน้าที่ในการตัดสินใจในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานผลการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือตามที่ประกาศ คปภ. กำหนด รวมถึงมีอำนาจอนุมัติ “แผนรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan: CIFP) และรับผิดชอบการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการรับมือและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ด้วย¹

3. การบริหารจัดการเพื่อเพิ่มคุณค่าองค์กรอย่างยั่งยืน

ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัทฯ เป้าหมายสูงสุดของการดำเนินธุรกิจ คือ สร้างคุณค่าให้แก่บริษัท ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างสมดุล ในการที่จะเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมๆ กัน บริษัทจึงมีแนวทางการบริหารจัดการซึ่งคำนึงถึงการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

(1) รักษาความเป็นเลิศในการดำเนินงาน :

มุ่งเน้นกลยุทธ์เพื่อเสริมจุดแข็งในการเป็นผู้นำด้านคุณภาพและการให้บริการด้านการประกันสุขภาพเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า โดยการพัฒนาและการควบคุมกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

(2) กำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์อย่างรวดเร็ว เพื่อสอดคล้องกับสถานการณ์ :

กำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ เหมาะสม และมีการปรับตัวอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและปัจจัยความไม่แน่นอน เช่น การชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศและของโลก โดยเฉพาะด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมั่นคงยิ่งขึ้น

(3) พัฒนาบุคลากร เพื่อมุ่งสู่องค์กรแห่งนวัตกรรม :

มุ่งพัฒนาพนักงานและปลูกฝังวัฒนธรรมการเป็นองค์กรนวัตกรรมโดยการสร้างบรรยากาศให้พนักงานทุกระดับ คิดนอกกรอบกล้าแสดงความคิดเห็น เปิดใจรับฟัง ส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งกล้ารับความเสี่ยงในการทดลองสิ่งใหม่ๆ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาเปลี่ยนแปลง ในทางที่เป็นประโยชน์สำหรับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ชุมชน รวมทั้งพนักงานเพื่อสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน

หมวด 2 อำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานตามกลยุทธ์และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด เพื่อให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาว และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

2. ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้ถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันอย่างเป็นธรรม

3. มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา หรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบต่อหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ
5. ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทฯ เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ

ทั้งนี้ ให้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 4) ฉบับนี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2565 เป็นต้นไป ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
