



นโยบายกำกับดูแลกิจการ

Issue No. 2

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2561 วันที่ 24 กรกฎาคม 2561

หัวข้อ

1. การอนุมัติและการทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการ
2. นโยบายกำกับดูแลกิจการ
3. วิสัยทัศน์
4. พันธกิจ
5. ค่านิยม CSTREAL
6. เนื้อหานโยบาย
 - หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น
 - หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
 - หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
 - หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
 - หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
 - หมวดที่ 6 การบริหารจัดการเพื่อเพิ่มคุณค่าองค์กรอย่างยั่งยืน

1. การอนุมัติและการทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการ

นโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ จะต้องถูกทำการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของสภาวการณ์ สภาพธุรกิจ และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่มีผลกระทบหรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และบันทึกข้อมูลการเปลี่ยนแปลงภายในตารางบันทึกการอนุมัตินโยบาย

ลำดับ	การทบทวน	วันอนุมัติ	อนุมัติโดย
1.	Issue No. 1	27 กรกฎาคม 2560	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560
2.	Issue No. 2	24 กรกฎาคม 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2561
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			

2. นโยบายกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทมหาชนมาเป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายเพื่อให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์ สุจริต ปราศจากการทุจริต โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ สร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ตลอดจนสังคมโดยรวม เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งส่งเสริมความเจริญก้าวหน้าและการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนของบริษัท

คณะกรรมการจะดำเนินการอย่างเคร่งครัดในการกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดเป็นภาระหน้าที่สำคัญของกรรมการ และพนักงานทุกคนในการปฏิบัติเพื่อนำพาธุรกิจของบริษัทให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความมั่นคง สร้างความมั่นใจแก่ผู้เอาประกันภัย เพื่อให้มูลค่าของกิจการสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตลอดไป

คณะกรรมการจะติดตามผลและทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการนี้เป็นประจำทุกปี เพื่อให้นโยบายนี้เหมาะสมกับสถานการณ์และสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปเสมอ

3. วิสัยทัศน์

เป็นผู้ให้บริการด้านการประกันสุขภาพที่มีประสบการณ์เชี่ยวชาญ มีฐานะทางการเงินมั่นคง มีผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้ามีกระบวนการให้บริการที่มีคุณภาพเพื่อความพอใจสูงสุดของลูกค้า โดยบุคลากรมีอาชีพบนพื้นฐานความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเป็นธรรม

4. พันธกิจ

ต่อบริษัท	มุ่งมั่นการทำงานอย่างมีคุณภาพเพื่อเป็นผู้เชี่ยวชาญ ด้านประกันสุขภาพที่สามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น
ต่อลูกค้า	มุ่งมั่นให้หลักประกันความมั่นคงแก่ลูกค้า โดย สร้างผลิตภัณฑ์และการบริการที่มีคุณภาพ เพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า
ต่อพนักงาน	ส่งเสริมการพัฒนาความสามารถเพื่อการทำงาน อย่างมืออาชีพและมีผลตอบแทนที่เหมาะสมต่อสังคม มีจรรยาบรรณ และรับผิดชอบต่อสังคม

5. ค่านิยม CSTREAL

ด้านลูกค้า	- Customer Focus สร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า
ด้านการทำงาน	- System สร้างระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพ - Teamwork สร้างระบบการทำงานเป็นทีม มีเป้าหมายร่วมกัน
ด้านผู้ร่วมงาน	- Responsibility & Efficiency มีความรับผิดชอบต่อหน้าที่และมีประสิทธิภาพในการทำงาน - Attitude & Learning สร้างทัศนคติในการทำงานที่ดี และส่งเสริมการเรียนรู้ของพนักงาน

6. เนื้อหานโยบาย

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

- ✦ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทโดยแต่งตั้งคณะกรรมการทำหน้าที่แทน และมีสิทธิตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ บริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การแบ่งกำไรของกิจการ การรับข้อมูลข่าวสารของบริษัท การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการแก้ไขข้อบังคับ เป็นต้น
- ✦ บริษัทจะจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดความเห็นของกรรมการในแต่ละวาระ โดยมีการให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลและเวลาเพียงพอในการศึกษาพิจารณา ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- ✦ ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ต้องได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกัน
- ✦ ผู้ถือหุ้นจะมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดย 1 หุ้นมีสิทธิเท่ากับ 1 เสียง และมีสิทธิได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียซึ่งแต่ละฝ่ายย่อมมีความต้องการและมีผลประโยชน์ที่แตกต่างกัน ควรได้รับการดูแลตามสิทธิทางกฎหมาย โดยบริษัทมีความรับผิดชอบต่อนักลงทุนได้เสีย ดังนี้

ลูกค้า	บริษัทรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เอาประกันเป็นสำคัญ มุ่งเน้นการเพิ่มคุณค่าแก่ผลิตภัณฑ์และบริการ ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเสริมสร้างความผูกพันของลูกค้าที่มีต่อองค์กรต่อไปอย่างยั่งยืน
พนักงาน	บริษัทจะส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพในการทำงาน มีสภาพการจ้างที่ยุติธรรม ให้โอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน มีผลตอบแทนที่เหมาะสม รับฟังความคิดเห็น และปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ รวมถึงจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมที่ดี ตลอดจนดูแลให้การว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ลงโทษพนักงานอยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม
ผู้ถือหุ้น	บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริต โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาว และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
คู่ค้า	บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อคู่ค้า รักษาความสัมพันธ์ระหว่างกัน และปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญาต่อคู่ค้า เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน
เจ้าหนี้	บริษัทจะปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด
คู่แข่ง	บริษัทประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขัน และหลีกเลี่ยงวิธีการที่ไม่เหมาะสมเพื่อทำลายคู่แข่ง
สังคม	บริษัทรับผิดชอบต่อสังคมตามความเหมาะสม
รัฐบาลและหน่วยงานกำกับ	บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของภาครัฐและหน่วยงานกำกับ โดยบูรณาการกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวขององค์กร

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- ✘ การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด
- ✘ บริษัทมีระเบียบสำหรับควบคุมให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความสุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ซึ่งจะดูแลมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ประกอบกิจกรรมหรือกระทำการอันใดที่ขัดต่อประโยชน์ของบริษัท
- ✘ บริษัทมีรายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการให้มีความหลากหลาย (Board Diversity) ประกอบด้วย ประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และมีจำนวนที่เหมาะสม พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมาย ดังนี้

- พระราชบัญญัติว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- พระราชบัญญัติว่าด้วยการประกันวินาศภัย กำหนดให้บริษัทต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการ ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ สอดคล้องกับแนวปฏิบัติ โครงสร้าง คุณสมบัติ และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ที่กำหนดโดย คปภ. ซึ่งกำหนดว่า คณะกรรมการบริษัท ควรมียุทธศาสตร์ประกอบ ดังนี้

- กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 4 ของกรรมการทั้งหมด

2. การสรรหากรรมการ

บริษัทจะดูแลกระบวนการสรรหากรรมการให้มีความเหมาะสม โดยจะแต่งตั้งบุคคลที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจ มีความมุ่งมั่นที่จะนำองค์กรให้เจริญก้าวหน้าและเติบโตอย่างมั่นคง และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

บริษัทจะสรรหากรรมการจากบุคคลในสาขาอาชีพต่างๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความสามารถและมีความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำองค์กรไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน และสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการอย่างเต็มที่ ก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

บริษัทสรรหากรรมการโดยคำนึงถึงความสามารถ และคุณสมบัติที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด กล่าวคือ กรรมการบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย ต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 35 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกัน

ชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 หรือมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยพ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 (แล้วแต่กรณี) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และไม่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอการลงโทษหรือไม่ ทั้งนี้เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (2) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน คปภ. หน่วยงานที่กำกับดูแลหรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (3) เป็นผู้ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สันตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน
- (4) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (5) เป็นผู้ที่หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ พิจารณามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (6) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติดื้อต่อหน้าที่หรือการให้บริการด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริต และเป็นธรรม หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น
- (7) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้นหรือประชาชนหรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น
- (8) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น
- (9) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควรเพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) กระทำการใดหรือตเว้นกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วยการประกันภัย หรือประกาศที่ออกโดยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ การดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน
- (10) มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น
- (11) มีประวัติเคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการหรือองค์การหรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (12) เป็นนายหน้าประกันชีวิตหรือนายหน้าประกันวินาศภัย (แล้วแต่กรณี)

3. การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกัน
- ประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใดๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย
- กรรมการ (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของบริษัทและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติของบริษัท

4. การประเมินผลกรรมการและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

กำหนดให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอาจประเมินทั้งคณะ และ/หรือ รายบุคคลตามความเหมาะสม

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

5. เลขานุการคณะกรรมการ

คณะกรรมการจะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการ โดยมีหน้าที่ ดังนี้

- ประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ
- รับผิดชอบในการจัดทำและการจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
- กำกับดูแลให้บริษัท และคณะกรรมการ รวมถึงฝ่ายบริหาร ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- สนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และบริษัท ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการมอบหมาย

6. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม โดยไม่จำกัดเฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยทั่วไปคณะกรรมการจึงมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท กำกับดูแลให้มีการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (2) พิจารณาอนุมัตินโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัทได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุน และการประกอบธุรกิจอื่น และต้องเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ประกาศ คปภ.) ว่าด้วยเรื่อง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย รวมทั้งมีการพิจารณาทบทวนอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการต้องดำเนินการ ให้มั่นใจว่า บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบจัดการที่มีประสิทธิผลครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

- (3) พิจารณานุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น ติดตาม ควบคุมดูแลให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทมีความเหมาะสม สอดคล้องกับสถานการณ์ ลักษณะของธุรกิจและภาระผูกพันที่มีอยู่ โดยคำนึงถึงความมั่นคง สถานะทางการเงิน การดำเนินงานของบริษัท รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารความเสี่ยง
- (4) กำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้
- (5) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (6) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้ง
- (7) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท

7. คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลคณะกรรมการจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ (โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ) ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

มีอำนาจหน้าที่ในการสอบทานรายงานทางการเงิน รายงานการตรวจสอบ สอบทานและประเมิน ผลระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

มีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการในเรื่องการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศของ คปภ.

- คณะกรรมการลงทุน

มีหน้าที่จัดทำนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม รวมถึงกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมาย มีธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท

- คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์

มีหน้าที่กำหนดกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้การขออนุมัติผลิตภัณฑ์จาก คปภ. เป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้อง ทันกาล ตลอดจนกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้รับประกันภัยในส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า แบบและข้อความกรมธรรม์ที่ใช้ถูกต้องตรงกันกับแบบและข้อความที่ได้รับความเห็นชอบจาก คปภ.

- คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน

มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบงานจัดการสินไหมทดแทน และมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนของผู้เอาประกันภัย รวมถึงให้มีช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกเพียงพอ ให้ความเห็นและตัดสินใจในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีวงเงินมูลค่าสูง รวมถึงดำเนินการพิจารณาและสรุปข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีวงเงินมูลค่าสูงให้แล้วเสร็จ ภายใน 7 วัน แต่ไม่เกิน 30 วันนับจากรับเรื่องร้องเรียน พร้อมแจ้งผลการพิจารณาให้แก่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์รับทราบ

นอกจากนี้ ยังให้มีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลการดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีวงเงินมูลค่าสูง เพื่อรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อมีการร้องขอ รวมถึงจัดทำรายงานสรุปเรื่องการจัดการสินไหมทดแทน และการจัดการข้อร้องเรียน เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส ตลอดจนจัดทำรายงานสรุปเรื่องการประเมินผลของระบบงานจัดการสินไหมทดแทน และการประเมินผลของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หมวดที่ 6 การบริหารจัดการเพื่อเพิ่มคุณค่าองค์กรอย่างยั่งยืน

ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัท เป้าหมายสูงสุดของการดำเนินธุรกิจ คือ สร้างคุณค่าให้แก่บริษัท ลูกค้านักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างสมดุล ในการที่จะเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมๆ กัน บริษัทจึงมีแนวทางการบริหารจัดการซึ่งคำนึงถึงการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

1. รักษาความเป็นเลิศในการดำเนินงาน

มุ่งเน้นกลยุทธ์เพื่อเสริมจุดแข็งในการเป็นผู้นำด้านคุณภาพและการให้บริการด้านการประกันภัยสุขภาพเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า โดยการพัฒนาและการควบคุมกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

2. กำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์อย่างรวดเร็ว เพื่อสอดคล้องกับสถานการณ์

กำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ เหมาะสม และมีการปรับตัวอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและปัจจัยความไม่แน่นอน เช่น การชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศและของโลก โดยเฉพาะด้านการเงินและการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมั่นคงยิ่งขึ้น

3. พัฒนาบุคลากร เพื่อมุ่งสู่องค์กรแห่งนวัตกรรม

มุ่งพัฒนาพนักงานและปลูกฝังวัฒนธรรมการเป็นองค์กรนวัตกรรมโดยการสร้างบรรยากาศให้พนักงานทุกระดับ คิดนอกกรอบ กล้าแสดงความคิดเห็น เปิดใจรับฟัง ส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งกล้ารับ

ความเสี่ยงในการทดลองสิ่งใหม่ๆ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาเปลี่ยนแปลง ในทางที่เป็นประโยชน์สำหรับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ชุมชน รวมทั้งพนักงานเพื่อสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ให้นโยบายกำกับดูแลกิจการ (Issue No. 2) มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป และหากมีการเปลี่ยนแปลงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ



(นายอภिरักษ์ ไทพัฒนกุล)

ประธานคณะกรรมการ

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

วันที่.....25.....กรกฎาคม 2561