

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 8)

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2569 วันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569

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.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 5)	30 ม.ค. 2566	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 1/2566
6.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 5.1)	11 ม.ย. 2566	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 2/2566
7.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 6)	29 ม.ค. 2567	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 1/2567
8.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 6.1)	6 ส.ค. 2567	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 3/2567
9.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 7)	3 ก.พ. 2568	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 1/2568
10.	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 8)	9 ก.พ. 2569	คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 1/2569
11.			
12.			
13.			
14.			

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 กรรมการที่มีประสบการณ์ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และมีจำนวนที่เหมาะสม พร้อมขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถในการทำงานร่วมกันที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงลักษณะ ขนาด ความซับซ้อนของบริษัทฯ และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เพียงพอ ทั้งในเรื่องธุรกิจประกันภัย และธุรกิจอื่น รวมถึง เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง มีประสบการณ์หรือทักษะที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอีกด้วย

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 เว้นแต่จะได้รับ

ความเห็นชอบเป็นรายกรณีจาก คปภ. ในการแก้ไขปัญหาตามช่วงเวลาที่ได้รับอนุมัติ

1.2 การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ จะดูแลกระบวนการสรรหากรรมการให้มีความเหมาะสม โดยจะแต่งตั้งบุคคลที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจ มีความมุ่งมั่นที่จะนำพางค์กรให้เจริญก้าวหน้าและเติบโตอย่างมั่นคง และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และจะสรรหากรรมการจากบุคคลในสาขาอาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความสามารถและมีความคิดในเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำพางค์กรไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการอย่างเต็มที่ ก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

กรรมการของบริษัทฯ จะต้องมีความสัมพันธ์ที่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยซึ่งกำหนดให้ต้องมีคุณสมบัติทางการศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีหรือเป็นผู้มีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยกำหนด (มาตรา 34) ดังต่อไปนี้

- (1) เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (2) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (3) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทในช่วงเวลาที่บริษัทนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาต

ประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่เป็นผู้ซึ่งเลขาธิการ คปภ. ด้วยความเห็นชอบของ คปภ. แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเช่นนั้นในช่วงเวลาดังกล่าว

(4) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตหรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต/วินาศภัย เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์วิธีการ และ เงื่อนไข ที่ คปภ. กำหนด

- (5) ถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท

- (6) เป็นข้าราชการการเมืองหรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง

(7) เป็นข้าราชการหรือพนักงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เว้นแต่กรณีของบริษัทที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของบริษัท หรือเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งตามมาตรา 54 ของ พรบ. ประกัน ชีวิตและมาตรา 53 ของ พรบ. ประกันวินาศภัย

(8) มีประวัติเสียหายหรือดำเนินการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบ เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจึงต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์

และกรรมการของบริษัทฯ ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม ประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่อง “กำหนดกรณีที่ต้องถือว่ากรรมการ ผู้จัดการ บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทประกันชีวิตและบริษัทประกันวินาศภัย หรือที่ปรึกษาของบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย มีประวัติเสียหายหรือดำเนินการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบหรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจึงต้องมี ตามวิสัยและพฤติการณ์” ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

- (1) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอการลงโทษหรือไม่ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (2) อยู่ระหว่างถูกกล่าวหาหรือดำเนินคดี เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (3) เป็นผู้ที่มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริตกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน
- (4) เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- (5) เป็นผู้ที่มีหน่วยงานที่กำกับดูแลหรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศพิจารณาว่ามีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารขององค์กรที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (6) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมประพฤติผิดต่อหน้าที่หรือการให้บริการด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น
- (7) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรม หรือการเอาเปรียบผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น
- (8) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิดหรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อตลาดจิตใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น
- (9) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควรเพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) กระทำการใดหรือดเว้นกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และประกันวินาศภัย หรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ การดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน
- (10) มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงาน ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันภัย หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดของบุคคลอื่น

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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับ

ตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมกรณีที่มีการกระทำความผิดเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมถึงคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็น กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้การอนุญาตอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ดังกล่าว รวมถึงการทำรายงานทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึง พฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน¹ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน¹ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในกรณีที่กรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตาม (4) หรือ (6) ข้างต้น ให้บริษัทฯ ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทฯ จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทฯ ที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่ และการให้ความเห็นที่อิสระ พร้อมเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในประกาศ คปภ. ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

1.3 การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(1) ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกัน

(2) ประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

¹ “หุ้นส่วน” หมายรวมถึง บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากผู้ให้บริการวิชาชีพให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการให้บริการวิชาชีพในนามนิติบุคคลนั้น

(3) กรรมการ (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของบริษัทฯ และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติของบริษัทฯ

1.4 การประเมินผลการและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

กำหนดให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์ โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอาจประเมินทั้งคณะ และ/หรือ รายบุคคลตามความเหมาะสม

ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนั้น ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งจึงกำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

1.5 เลขาธิการคณะกรรมการ

คณะกรรมการจะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการ 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 เพื่อระมัดระวังรักษากฎผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม 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 กระบวนการ

ภายใน 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 เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

ข. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อน โดยต้องดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

ค. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

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

ง. กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้

- พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอน บุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม
- กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (Management Letter : ML) ที่มีข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย

ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ควรพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจ ประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ

จ. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่า คณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอาจกำหนดให้การประเมินฯ ในรูปแบบของกรรมการองค์กรรวมทั้งคณะ รายบุคคลก็ได้

ฉ. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ

ข. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

(3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

ก. กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ข. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

ค. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

ง. กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

จ. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินตามสัญญาประกันสุขภาพอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

2.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลคณะกรรมการจะแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยพร้อมมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญๆ โดยคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทฯ มีดังนี้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) : มีอำนาจหน้าที่ในการสอบทานรายงานทางการเงิน รายงานการตรวจสอบ สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง พร้อมแสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่เสนอแนะเรื่องการกำกับดูแลการปฏิบัติงานแก่ฝ่ายบริหารและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ มีการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย/ข้อกำหนดของ คปภ. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ตลอดจนรายงานกรณีที่ไม่มีการแก้ไขรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในการควบคุมภายใน และการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องภายในกำหนดเวลาต่อ คปภ.²

(2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) : มีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการในเรื่องการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมมีส่วนร่วมในการจัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยงในทุกมิติของบริษัทฯ และมีการติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส

ทั้งนี้ รวมถึงปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศของ คปภ. ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง และให้มีอำนาจอนุมัติ “นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM)” และ “แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)” และให้รับผิดชอบการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ³

นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจและหน้าที่ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ “การบริหารความเสี่ยงด้านข้อมูล” ตามแนวปฏิบัติ คปภ. เรื่อง การกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Guideline) ร่วมกับคณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย⁴

² แก้ไขเพิ่มเติมอ้างตาม ข้อ 21 แห่งประกาศ คปภ. ว่าด้วยเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย

³ อ้างถึงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 2/2564 วันที่ 2 เมษายน 2564

⁴ อ้างถึงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 3/2566 วันที่ 7 สิงหาคม 2566

(3) คณะกรรมการลงทุน : มีหน้าที่จัดทำนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม รวมถึงกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมาย มีธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้ ยังมีอำนาจในการความเห็นชอบ/อนุมัติ “ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงิน การจ่ายเงิน” ของบริษัทฯ ด้วย²

(4) คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย⁵ : มีหน้าที่กำหนดกระบวนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้การขออนุมัติผลิตภัณฑ์จาก คปภ. เป็นไปด้วยความเรียบร้อย ถูกต้อง ทันกาล ตลอดจนกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้รับผิดชอบในส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า แบบและข้อความกรมธรรม์ที่ใช้ ถูกต้องตรงกันกับแบบและข้อความที่ได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. และมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ประกันภัย ให้เป็นไปตามที่ประกาศ คปภ. กำหนด

นอกจากนี้ ยังให้มีหน้าที่ในการให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่บริษัทฯ จะยื่นขอความเห็นชอบต่อ คปภ. โดยต้องพิจารณาถึงมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการกำหนดเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ และเรื่องอื่นที่นายทะเบียนกำหนด โดยต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบอย่างน้อยปีละครั้ง ในกรณีที่มามีเรื่องสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน ให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาด่วน⁶

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

นอกจากนี้ ยังให้มีหน้าที่จัดเก็บข้อมูลการดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีจำนวนเงินมูลค่าสูง เพื่อรายงานต่อ คปภ. เมื่อมีการร้องขอ รวมถึงจัดทำรายงานสรุปเรื่องการจัดการสินไหมทดแทน และการจัดการข้อร้องเรียน เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส ตลอดจนจัดทำรายงานสรุปเรื่องผลการประเมินผลของระบบงานจัดการสินไหมทดแทน และการประเมินผลของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ : มีหน้าที่กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่ครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้วย เป็นลายลักษณ์อักษร และทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ตลอดจน กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย กฎหมาย หรือประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง

ให้คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ที่ครอบคลุมการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดยให้ดำเนินการอย่างน้อยตามที่แนวปฏิบัติ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนด รวมถึงดำเนินการใด ๆ เพื่อให้

⁵ อ้างถึงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 3/2567 วันที่ 6 สิงหาคม 2567

⁶ อ้างถึงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 3/2567 วันที่ 6 สิงหาคม 2567

บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวให้ครบถ้วน และให้คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมีอำนาจหน้าที่ในการตัดสินใจในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานผลการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือตามที่ประกาศ คปภ. กำหนด รวมถึงมีอำนาจอนุมัติ “แผนรับมือภัยคุกคามและตอบสนองต่อเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ (Cyber Incident Response Plan: CIFP) และรับผิดชอบการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการรับมือและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์”⁷

นอกจากนี้ ยังให้คณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITSC) มีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารจัดการข้อมูล และมีอำนาจในการอนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (เช่น IT Risk and Cyber Risk Management Policy และ IT Security Policy เป็นต้น) พร้อมให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีส่วนร่วมและให้ความเห็นตามเรื่องนี้⁸ และมีอำนาจอนุมัติ “นโยบายการกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Policy) รวมถึงการดำเนินการใด ๆ เพื่อให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ คปภ. เรื่อง การกำกับดูแลข้อมูล (Data Governance Guideline) ได้อย่างครบถ้วนด้วย”⁹

3. การบริหารจัดการเพื่อเพิ่มคุณค่าองค์กรอย่างยั่งยืน

ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัทฯ เป้าหมายสูงสุดของการดำเนินธุรกิจ คือ สร้างคุณค่าให้แก่บริษัท ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างสมดุล ในการที่จะเติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อม ๆ กัน บริษัทฯ จึงมีแนวทางการบริหารจัดการซึ่งคำนึงถึงการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

(1) รักษาความเป็นเลิศในการดำเนินงาน :

มุ่งเน้นกลยุทธ์เพื่อเสริมจุดแข็งในการเป็นผู้นำด้านคุณภาพและการให้บริการด้านการประกันภัยสุขภาพเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า 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

⁷ อ้างถึงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 2/2564 วันที่ 2 เมษายน 2564

⁸ อ้างถึงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 3/2565 วันที่ 2 สิงหาคม 2565

⁹ อ้างถึงที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมฯ ครั้งที่ 3/2566 วันที่ 7 สิงหาคม 2566

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 เข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ

3. การเปิดเผยข้อมูลด้าน ESG

เพื่อสะท้อนถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดี และเป็นการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อบริษัทฯ ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ก่อให้เกิดการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเพื่อเป็นการปฏิบัติตามกรอบแนวทางของ คปภ. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของบริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันวินาศภัย บริษัทฯ จึงจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินการด้าน ESG (Environment, Social, Governance) ที่เหมาะสมกับบริบทขององค์กร โดยดำเนินการอย่างน้อยตามที่กฎหมาย กฏระเบียบ ประกาศ แนวปฏิบัติ คปภ. ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ และมีการเปิดเผยข้อมูลด้าน ESG บนเว็บไซต์หลักของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม ดังนี้

1. มิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) เช่น การรณรงค์ให้พนักงานมีจิตสำนึกในการใช้น้ำให้เหมาะสม การส่งเสริมให้พนักงานใช้เอกสารอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้กระดาษ การกำหนดเวลาเปิดปิดเครื่องปรับอากาศเพื่อประหยัดพลังงาน ขยะและของเสีย ก๊าซเรือนกระจก และการลดการใช้กระดาษ พลาสติกหรือบรรจุภัณฑ์ที่ผลิตจากโฟมเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
2. มิติด้านสังคม (Social) เช่น ความรับผิดชอบต่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล การให้ข้อมูลอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย และการเรียกร้องสินไหมทดแทนที่ถูกต้องเป็นธรรม มีการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่ดี การพิจารณาออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อคุ้มครองผู้มีรายได้น้อยให้สามารถเข้าถึงระบบประกันภัยได้อย่างทั่วถึง การจัดกิจกรรมหรือโครงการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาสังคม รวมถึงการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม มีการสนับสนุนอาสาสมัครและอาสาสมัครในทีมงานที่เหมาะสม มีการพัฒนาความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง และมีช่องทางให้พนักงานของบริษัทฯ สามารถส่งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการถูกละเมิดสิทธิในที่ทำงานด้วย เป็นต้น
3. มิติด้านธรรมาภิบาล (Governance) บริษัทฯ มีกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีโครงสร้าง องค์กรประกอบ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหารที่เหมาะสมกับบริบทของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ให้ความสำคัญด้านธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจโดย มีการดำเนินการครอบคลุมเรื่องต่อไปนี้
 - ระบบการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และการบริหารความเสี่ยง

- การรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- การพัฒนานวัตกรรม เช่น การขายประกันออนไลน์
- การจัดการห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน มีการคัดเลือกคู่ค้าด้วยขั้นตอนที่โปร่งใส เท่าเทียม ตรวจสอบได้
- การลงทุนที่ยั่งยืน เช่น การลงทุนในตราสารหนี้ ESG เป็นต้น

ทั้งนี้ ให้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Issue No. 8) ฉบับนี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2569 เป็นต้นไป ทั้งนี้ หากมีการเปลี่ยนแปลงจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
