



กรุงเทพ
ประกันชีวิต
BANGKOK LIFE

คู่มือ บรรษัทภิบาล ฉบับปี 2569

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
และบริษัทย่อย

เป้าประสงค์หลักขององค์กร

ให้ประชาชนทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับเป้าหมายชีวิตของตนเอง เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของครอบครัวและสังคมไทย

วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันชีวิตอันดับหนึ่งในด้านความใส่ใจ

พันธกิจ

ใส่ใจลูกค้า

ส่งเสริมประสบการณ์ที่เป็นเลิศ พร้อมสร้างความมั่นคงและมั่งคั่งในชีวิต ด้วยบุคลากรที่มีความจริงใจ เทคโนโลยีที่ทันสมัย สินค้า บริการ และสิทธิประโยชน์ที่พัฒนามาจากความเข้าใจอย่างแท้จริงเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลาย

ใส่ใจตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน

เพิ่มศักยภาพตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินให้สามารถทำงานได้อย่างไร้ขีดจำกัด พร้อมรับมือกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคง มีความสุขและความภาคภูมิใจในอาชีพ ด้วยการสนับสนุนการทำงานเป็นทีม หลักสูตรฝึกอบรมที่เข้มข้น และเครื่องมือดิจิทัลที่ทันสมัย

ใส่ใจพันธมิตร

ส่งเสริมการเติบโตและก้าวสู่ความสำเร็จร่วมกัน ด้วยการทำความเข้าใจเป้าหมายและแนวทางการดำเนินการของพันธมิตรทุกราย ออกแบบการทำงานที่สอดคล้องกัน และสรรสร้างพัฒนาการร่วมกันอย่างไม่หยุดยั้ง

ใส่ใจพนักงาน

ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความสุขในการทำงาน มีความก้าวหน้าและมีความมั่นคงในอาชีพ ด้วยการเพิ่มพูนทักษะที่หลากหลายและรอบด้านให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่เคารพในความแตกต่าง ความเสมอภาค การทำงานเป็นทีม การมีส่วนร่วมและความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งให้กับพนักงานทุกคน

ใส่ใจผู้ถือหุ้น

มอบผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้น โดยยึดเป้าหมายการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนในระยะยาว ด้วยการสร้างแบรนด์ กรุงเทพประกันชีวิต ให้เป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตในด้านความใส่ใจ ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ใส่ใจสังคม

เป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับคุณภาพชีวิตของสังคมไทย ด้วยการส่งเสริมให้ประชาชนมีความรู้ด้านการวางแผนการเงิน เห็นประโยชน์ในการทำประกันชีวิต และ การมีสุขภาพที่ดี

ใส่ใจสิ่งแวดล้อม

ขับเคลื่อนสู่การเป็นองค์กรที่มีความเป็นกลางทางคาร์บอน พัฒนาระบบการบริหารจัดการการใช้พลังงาน ทรัพยากรน้ำ และการบริหารจัดการขยะ เป็นสำคัญ

ค่านิยม และวัฒนธรรมองค์กร

- C – Care** เปิดใจรับฟังความคิดเห็นและปัญหาของผู้อื่นอย่างตั้งใจ พร้อมใส่ใจความเป็นอยู่ของเพื่อนร่วมงาน และสังคมรอบข้าง
- A – Assistance** แสดงความเต็มใจที่จะช่วยเหลือผู้อื่น พร้อมแบ่งปันความรู้และประสบการณ์
- R – Reliability** มีความเชี่ยวชาญในงานตนเอง รับผิดชอบต่อคำพูดและคำสัญญาที่ให้ไว้
- E – Empathy** เข้าใจความแตกต่างทางความคิด ไม่ยึดตัวเองเป็นศูนย์กลาง ให้ความสำคัญกับความเห็นและความรู้สึกของผู้อื่น

สารบัญ

เป้าประสงค์หลักขององค์กร วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม และวัฒนธรรมองค์กร	1
สารจากประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน	3
ส่วนที่ 1 โครงสร้าง นโยบายและแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ.....	4
นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	5
แนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	8
หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	
ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	8
หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	12
หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล	13
หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	20
หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ	22
หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม	24
หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล.....	27
หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	29
ส่วนที่ 2 หลักการในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต.....	31
มาตรฐานจรรยาบรรณ.....	31
จรรยาบรรณและการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน	32
ส่วนที่ 3 นโยบายที่เกี่ยวข้อง	33
ส่วนที่ 4 ภาคผนวก	34
หน้าทีเลขานุการบริษัท พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535.....	34

สารจากประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืน ภายใต้การบริหารจัดการที่ดีของคณะกรรมการและผู้บริหารที่มีวิสัยทัศน์และความรับผิดชอบ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นและการเติบโตอย่างยั่งยืน

คู่มือบรรษัทภิบาลของบริษัทฉบับนี้ได้รับการปรับปรุงให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืน เพื่อความเหมาะสมต่อสถานการณ์ปัจจุบันและการตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกคน ถือเป็นองค์ประกอบสำคัญในการขับเคลื่อนให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ในการนี้ บริษัทจึงขอความร่วมมือมายังทุกท่านในการศึกษาและทำความเข้าใจในคู่มือบรรษัทภิบาลฉบับนี้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ และธำรงไว้ซึ่งความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



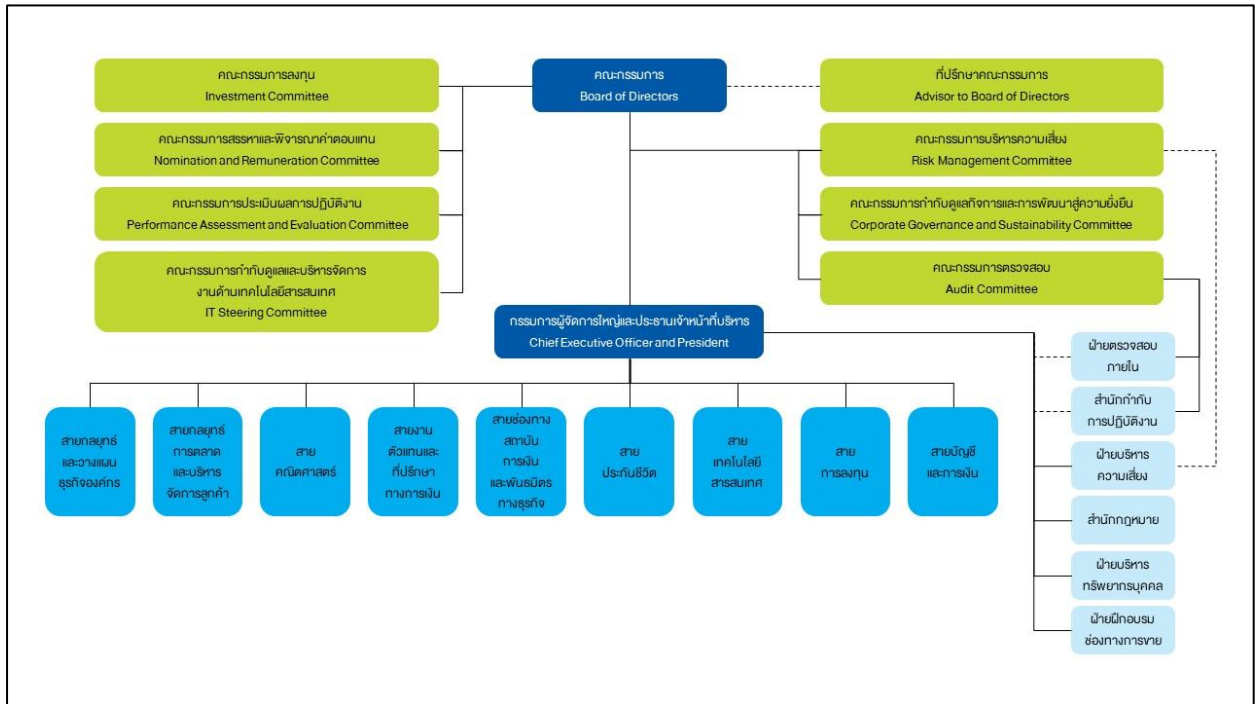
นางคมคาย ฐุสรานนท์

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

ส่วนที่ 1 โครงสร้าง นโยบายและแนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลการประกอบกิจการของบริษัทเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น กรรมการอิสระ และกรรมการผู้เป็นหัวหน้าฝ่ายบริหาร คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ในการทำหน้าที่สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการในด้านต่าง ๆ ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ดังแสดงในแผนภาพด้านล่าง



นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. วัตถุประสงค์

นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน เพื่อกำหนดกรอบแนวทางสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกระดับในการถือปฏิบัติตามความรับผิดชอบและหน้าที่ของตนด้วยความซื่อสัตย์ และสนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทมีความโปร่งใสและเป็นธรรม ตลอดจนคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อขับเคลื่อนไปสู่การเพิ่มมูลค่าและพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

2. ขอบเขตของนโยบาย

บุคลากรของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัท”) ต้องศึกษาทำความเข้าใจนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ฉบับนี้ และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

3. วันที่มีผลบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

4. ความถี่ในการทบทวนและการแก้ไขปรับปรุงนโยบาย

นโยบายฉบับนี้จะต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

5. ผู้รับผิดชอบนโยบาย

สำนักกำกับการปฏิบัติงานเป็นผู้รับผิดชอบบริหารจัดการนโยบายฉบับนี้

6. คำนิยาม

“บริษัท” หมายถึง บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

“บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัทที่บริษัทถือหุ้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิ์ออกเสียง

“บุคลากรของบริษัท” หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร ลูกจ้าง และพนักงานทุกระดับของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

“กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี” หมายถึง หลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทตระหนักและเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำขององค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี รวมถึงนำไปใช้ในการกำกับดูแลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาวและน่าเชื่อถือเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างยั่งยืน

7. หลักการทั่วไป

ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเชื่อมั่น หลักความสุจริต และความรับผิดชอบต่อผู้เอาประกันภัยและประชาชน การกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจบนหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในเชิงการกำกับดูแลและการบริหารระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและความเป็นอิสระของการดำเนินงานภายในกิจการระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารอย่างเหมาะสม เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยง และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้เอาประกันภัยได้อย่างรอบด้าน อันจะส่งผลให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

8. นโยบาย

8.1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดีด้วยการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จ ตลอดจนติดตามและประเมินผล พร้อมทั้งสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้กับองค์กรด้วยการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้สามารถแข่งขันได้ มีผลประกอบการที่ดี มีจริยธรรมรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรมกำกับดูแลให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์สุจริต

8.2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการกำหนดและกำกับดูแลให้องค์กรมีวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักเพื่อความยั่งยืน โดยสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม ตลอดจนกำกับดูแลให้มั่นใจว่ากลยุทธ์สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักดังกล่าว และมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีเงินทุนที่มั่นคงและเพียงพอเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต

8.3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการให้มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมต่อการนำพางค์กรสู่เป้าหมายและเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ มีการคัดเลือกประธานกรรมการอย่างเหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้การสรรหากรรมการเป็นไปอย่างโปร่งใส เสนอคำตอบแทนที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปีเพื่อการพัฒนาปรับปรุง และส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนกำกับดูแลให้มีกรอบการกำกับดูแลบริษัทย่อยและกิจการที่บริษัทลงทุนอย่างเหมาะสม

8.4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการจัดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่สรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง และกำกับดูแลให้มีการพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงกำกับดูแลให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม คณะกรรมการควรเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงาน และควรติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ และแรงจูงใจที่เหมาะสมด้วย

8.5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

คณะกรรมการควรสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่สร้างคุณค่าทางธุรกิจและเป็นประโยชน์ต่อผู้เกี่ยวข้อง ควบคู่กับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสอดคล้องกับเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ของบริษัท ติดตามดูแลให้มีการจัดสรรและบริหารทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพตลอดห่วงโซ่คุณค่าเพื่อความยั่งยืน พร้อมทั้งจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและบริหารความเสี่ยง

8.6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการกำกับดูแลให้องค์กรมีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์และเป็นไปตามกฎหมาย กำหนดโครงสร้างการถ่วงดุลอำนาจที่ชัดเจน ระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับผลิตภัณฑ์ เป็นต้น เพื่อสนับสนุน การกำกับดูแลของคณะกรรมการ และกำกับดูแลการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมกับ บุคคลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกำกับดูแลให้มีกลไกการรับเรื่องและ ดำเนินการกรณีมีการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม

8.7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการสอบบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ ต่าง ๆ ต่อสาธารณะอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลาตามกฎหมายและมาตรฐานที่กำหนด รวมถึงต้องติดตาม ดูแลสภาพคล่องทางการเงิน พิจารณาการจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม และกำกับดูแลให้ ฝ่ายจัดการจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและทันเวลา

8.8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องสำคัญของบริษัท โดยต้องกำกับดูแลให้ การจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน ตลอดจน กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมอย่างครบถ้วนและถูกต้องด้วย

9. บทลงโทษ

การฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้เป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร และอาจมีความผิด ตามกฎข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

แนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 1 **ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่งานอย่างยั่งยืน**

หลักปฏิบัติ 1.1 **คณะกรรมการมีความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี** ซึ่งครอบคลุมถึง

- (1) กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (2) กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (3) ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 1.2 **ในการสร้างคุณค่าให้แก่งานอย่างยั่งยืน คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (Governance Outcome) โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ 4 ประการคือ**

- (1) สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and Performance with Long-term Perspective)
- (2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย (Ethical and Responsible Business)
- (3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Social and Environment Responsibility)
- (4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Resilience)

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม โดยคณะกรรมการประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือต่าง ๆ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งแสดงถึงหลักการและแนวทางในการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการทุจริต นโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ นโยบายการแจ้งเบาะแส นโยบายและแนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์และจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการย้ำเตือนถึงความสำคัญในการยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทำการทบทวนและยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักจรรยาบรรณของบริษัทเป็นประจำทุกปีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง (Duty of Care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (Duty of Loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง ดูแลการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty)¹ โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ 4 ประการคือ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care)
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น (Duty of Loyalty)
- (3) ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- (4) เปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม และทันเวลา (Duty of Disclosure)

หลักปฏิบัติ 1.4 คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย มีรายละเอียดดังนี้

- (1) ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท
 - 1) กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ และรับผิดชอบ
 - 2) กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท โดยร่วมกันแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และมีการแสวงหาข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางของบริษัท

¹ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ฉบับประมวล

มาตรา 89/7 ในการดำเนินกิจการของบริษัท กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

มาตรา 89/8 ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและความระมัดระวัง กรรมการและผู้บริหารต้องกระทำเยี่ยงวิญญูชนผู้ประกอบธุรกิจเช่นนั้นจะพึงกระทำ ภายใต้สถานการณ์อย่างเดียวกันการใดที่กรรมการ หรือผู้บริหาร พิจารณาได้ว่า ณ เวลาที่พิจารณาเรื่องดังกล่าว การตัดสินใจของตนมีลักษณะครบถ้วนดังต่อไปนี้ให้ถือว่ากรรมการหรือ ผู้บริหารผู้นั้น ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและความระมัดระวังตามวรรคหนึ่งแล้ว

- (1) การตัดสินใจได้กระทำไปด้วยความเชื่อโดยสุจริต และสมเหตุสมผลว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท เป็นสำคัญ
- (2) การตัดสินใจได้กระทำบนพื้นฐานข้อมูลที่เชื่อโดยสุจริตว่าเพียงพอ และ
- (3) การตัดสินใจได้กระทำไปโดยตนไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจนั้น

มาตรา 89/9 ในการพิจารณาว่ากรรมการ หรือผู้บริหารแต่ละคนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและความระมัดระวังหรือไม่ ให้คำนึงถึงปัจจัยดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) ตำแหน่งในบริษัทที่บุคคลดังกล่าวดำรงอยู่ ณ เวลานั้น
- (2) ขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งในบริษัทของบุคคลดังกล่าว ตามที่กำหนดโดยกฎหมาย หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ และ
- (3) คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ รวมทั้งวัตถุประสงค์ของการแต่งตั้ง

มาตรา 89/10 ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต กรรมการและผู้บริหารต้อง

- (1) กระทำการโดยสุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ
- (2) กระทำการที่มีจุดมุ่งหมายโดยชอบและเหมาะสม และ
- (3) ไม่กระทำการใดอันเป็นการขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

- 3) ทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ รวมถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลและติดตามให้ฝ่ายบริหารมีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้
- 4) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรที่ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ฝ่ายบริหาร พนักงาน โดยมุ่งสร้างสำนึกความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ สร้างความเข้าใจและให้ยึดถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด ควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัท เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- 5) จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 6) พิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้นและกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครบถ้วนและครอบคลุม กำกับดูแลให้ผู้บริหารมีระบบหรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผล
- 7) สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมุ่งเน้นให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- 8) จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสมและกำกับดูแลการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือ และมีมาตรฐานสูงสุด
- 9) ประเมินผลงานและทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองและของกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างสม่ำเสมอ
- 10) จัดให้มีระบบหรือกลไกการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- 11) เป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติงานที่ดีมีจรรยาบรรณ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- 12) จัดให้มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใสเป็นธรรม
- 13) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
- 14) พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ
- 15) ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้มีการจัดทำจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

(2) การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในระดับนโยบาย ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้น ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่จึงเป็นคนละบุคคลกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการ เพื่อให้ได้บุคคลที่เหมาะสมที่สุด

ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัท เพื่อให้แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลเชิงนโยบายในภาพรวมของบริษัทกับการบริหารงานได้อย่างชัดเจน

(3) อำนาจอนุมัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะปานกลาง การกำหนดเป้าหมาย การติดตาม และการประเมินผลการดำเนินงาน โดยเทียบกับแผนที่ได้กำหนดไว้ก่อนแล้ว และการดูแลรายจ่ายลงทุน (Capital Expenditure) และการเข้าร่วมลงทุน

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 คณะกรรมการกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ของบริษัทที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการให้ประชาชนทุกกลุ่มเห็นประโยชน์ของการประกันชีวิตและทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต คณะกรรมการจึงได้กำหนดภารกิจของบริษัทในการพัฒนาสู่ความเป็นผู้นำในการสร้างความมั่งคั่งทางการเงินให้กับประชาชนด้วยการให้บริการแนะนำการวางแผนทางการเงินโดยบุคลากรที่มีความจริงใจและมีความรู้ระดับแนวหน้า ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร

หลักปฏิบัติ 2.2 คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะเวลาปานกลางและ/หรือประจำปีของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ที่เหมาะสม ปลอดภัย

- (1) คณะกรรมการกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปี
- (2) ในการกำหนดกลยุทธ์ คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม และนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- (3) วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่กำหนดมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของกิจการ โดยคณะกรรมการได้กำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน นอกจากนี้ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การปฏิบัติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม (Unethical Conduct)
- (4) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร
- (5) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสมและติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1 คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ มีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และวางแผนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น และให้ประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ

การแต่งตั้งกรรมการดำเนินการด้วยความโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติและ กำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติคณะกรรมการ ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนดนโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปีและดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่เกิน 5 แห่ง

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน² ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวม การถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

² ข้อ 17 (2) ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้น ที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท
- (10) ไม่ต้องคำพิพากษาว่าได้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินในทำนองเดียวกัน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำอันไม่เป็นธรรม ที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ มีรายละเอียดดังนี้

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

- (1) พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์ก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม
- (2) เป็นผู้นำคณะกรรมการบริษัท และเป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย ภายใต้การจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอและส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกท่านในการอภิปราย แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งมีการสรุปมติที่ประชุมเพื่อดำเนินการต่ออย่างชัดเจน
- (3) เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
- (4) สนับสนุนและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรของบริษัท
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการตามนโยบายของบริษัท

- (6) กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและการจัดการอย่างโปร่งใสในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (7) กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่เหมาะสม
- (8) กำกับดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการบริษัทแต่ละคน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล
- (9) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม กรรมการบริษัทรายบุคคล ประธานกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปพัฒนาและปรับปรุงในการปฏิบัติหน้าที่ และเสริมสร้างความรู้ความสามารถของกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 7 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่อง และเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ องค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย แต่ละคณะมีดังนี้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระไม่ต่ำกว่า 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี หรือการเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยทำหน้าที่สอบทานการดำเนินงานให้ถูกต้องตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติและข้อกำหนดของหน่วยงาน กำกับดูแล ส่งเสริมให้พัฒนาระบบรายงานทางการเงินและบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล รวมทั้งสอบทานให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในขณะที่เดียวกันคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่าง ๆ

(2) คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประกอบด้วยกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์เฉพาะด้าน มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการบริษัทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรมดิจิทัลให้เป็นไปตามเป้าหมายและนโยบายของบริษัท และมีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ อันจำเป็นต่อการบริหารงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท อีกทั้งมีหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อพิจารณาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม ซึ่งจะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณสมบัติและจำนวนตามที่กฎหมายกำหนดหรือข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวม และติดตามกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงรวมตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

(4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คน โดยต้องเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิที่สมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพในทุกกรณี นอกจากนั้นมีหน้าที่กำหนดและทบทวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

(5) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจากสายลงทุน จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ซึ่งกรรมการทุกท่านในขณะนี้ล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้เรื่องการลงทุน ธุรกิจประกันชีวิต และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม รวมถึงติดตามและกำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(6) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืนประกอบด้วยกรรมการบริษัทผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจประกันชีวิตและหลักการของการกำกับกิจการที่ดี คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาสู่ความยั่งยืนมีหน้าที่เสนอแนะ นโยบาย คำแนะนำ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักธรรมาภิบาลและการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมการเผยแพร่ค่านิยมด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ

(7) คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คนเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.3 คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งหรือในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น ให้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนตามข้อบังคับของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคัดเลือกบุคคลจากผู้ทรงคุณวุฒิและความเชี่ยวชาญจากหลายอาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานโปร่งใส รวมทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ อีกทั้ง มีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาโดยพิจารณาจากความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นแต่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการคราวละ 3 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการเพื่อทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ จะมีวาระการปฏิบัติหน้าที่เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ครบวาระการปฏิบัติหน้าที่และพ้นตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกครั้งได้ ทั้งนี้ กรรมการสามารถลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระได้ โดยให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท นอกจากการพ้นตำแหน่งจากการครบวาระการปฏิบัติหน้าที่แล้ว กรรมการอาจพ้นตำแหน่งด้วยสาเหตุอื่นใดตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท และ/หรือขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 3.4 ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนผลการดำเนินงานของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.5 คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอสำหรับการเข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปสามารถร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ และประธานกรรมการต้องกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งวาระการประชุม ซึ่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณาร่วมกัน ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นเร่งด่วน จะแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็

ในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ การลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่กรรมการจะลงมติซึ่งต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงและกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ในกรณีประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อความเป็นอิสระในการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการ เว้นแต่ในบางวาระที่ฝ่ายจัดการได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม

หลักปฏิบัติ 3.6 คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยในระดับที่เหมาะสมกับบริษัทย่อย มีความเข้าใจถูกต้องตรงกัน

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวมและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้มีการส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และดำเนินธุรกิจตามนโยบายบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายตรวจสอบประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับกับการปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ของบริษัทย่อย ซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.7 คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินควรถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติงานที่ต่อไปด้วย

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคล ซึ่งกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมิน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในแบบรายคณะ ซึ่งรวมถึงการประเมินการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านได้มีโอกาสประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการ เนื่องจากท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลกิจการ โดยผลการประเมินจะถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่อไป

หลักปฏิบัติ 3.8 คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยในแต่ละปีจะมีการเชิญวิทยากรภายนอกมาบรรยายและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการ เพื่อการพัฒนาและแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.9 คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนบรรษัทภิบาลที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามมติคณะกรรมการและมติประชุมผู้ถือหุ้น และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัทตามระเบียบและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (โปรดศึกษาหน้าที่เลขานุการบริษัทในภาคผนวก)

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพและสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ

- (1) คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่
- (2) คณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
- (3) คณะกรรมการดูแลให้มีการทบทวนความเหมาะสมของแผนสืบทอด (Succession Plan) ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและเป็นระบบ เพื่อการเตรียมความพร้อมเมื่อเกิดกรณีที่ผู้บริหารไม่สามารถปฏิบัติงานได้ โดยให้ใช้หลักเกณฑ์การคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
- (4) คณะกรรมการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจนทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ดังนี้
 - 1) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรหรือองค์กรภาคเอกชนที่ตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
 - 2) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรภายนอกที่ตั้งขึ้นเพื่อการค้า และไม่ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และผู้บริหารไม่ใช้เวลาเกินความเหมาะสมจนเป็นผลเสียแก่บริษัท
- (5) กรรมการผู้จัดการใหญ่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทจดทะเบียนหรือไม่จดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.2 คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานมุ่งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว โดยสื่อสารให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ เกณฑ์การประเมินเป็นการล่วงหน้า

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วยเงินเดือนและโบนัสประจำปีที่จะพิจารณาจาก

- (1) ผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่และหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัทการดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการ การบริหารงานภายใต้สภาพการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี
- (2) การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร และมูลค่าธุรกิจของบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.3 คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม อาทิ

- (1) ดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
- (2) ดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุและระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อีกทั้งดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิถีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การปรับปรุงกระบวนการออกแบบผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้าต่าง ๆ

หลักปฏิบัติ 5.2 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการอย่างสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการอย่างสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ โดยคณะกรรมการดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำนโยบายต่าง ๆ และจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานซึ่งมีกรรมกรเป็นแบบอย่างที่ดี โดยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน พัฒนาศักยภาพของพนักงานโดยการจัดฝึกอบรม การสัมมนา และอื่น ๆ อันจะทำให้พนักงานเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสิทธิภาพในการทำงานส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน นอกจากนี้บริษัทยังมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ปฏิบัติต่อลูกค้าโดยคำนึงถึงความเป็นธรรมและความเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุผลิตภัณฑ์ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเท่าเทียมกันและดำเนินธุรกิจการค้าร่วมกันอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติว่าเป็นคู่ค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม

ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในชุมชน และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินแก่ เด็ก นักเรียน และบุคคลในชุมชนอย่างต่อเนื่อง

ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

คำนึงถึงการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า และก่อให้เกิดผลกระทบต่อ ด้านความเสียหายต่อสังคม สิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุด และสนับสนุนการลดการใช้พลังงานและ ทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานของบริษัทในการลดการใช้พลังงาน

การแข่งขันอย่างเป็นธรรม

ประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมและความซื่อสัตย์ สนับสนุนให้มีการแข่งขันที่เป็นธรรมและ ไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย ละเว้นการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า หรือ ทำให้คู่แข่งเสียโอกาสอย่างไม่เป็นธรรม

การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

การดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องเป็นไปอย่างซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา โปร่งใส และตรวจสอบได้ และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการสนับสนุนการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ซึ่งก่อให้เกิดการแสวงหา ผลประโยชน์โดยมิชอบด้วยกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บุคลากรของบริษัทต้องคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนที่ ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท และหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกับ ผลประโยชน์ของบริษัท นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อ ลูกค้าย่างไม่เป็นธรรม

หลักปฏิบัติ 5.3

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่าง มีประสิทธิภาพและ ประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อและการพัฒนาทรัพยากรตลอด สาย Value Chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการทบทวน พัฒนา ดูแล และตระหนักถึงความจำเป็นและความคุ้มค่าของการใช้ทรัพยากร โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

หลักปฏิบัติ 5.4

คณะกรรมการจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับ องค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศ มาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการบริหารและ จัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้ เพียงพอตามที่กำหนดไว้

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 หรือ การรับรองมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management Systems (ISMS) โดยมีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศระดับองค์กร

หลักปฏิบัติ 6

ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1

คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

(1) ระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ทำหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม ความเสี่ยงหลักของบริษัท และทบทวนการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีการความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ ภายใต้โครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางมาตรฐานสากล อาทิ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA) รวมถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจตามโครงสร้างขององค์กร เพื่อพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และปัจจัยภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุน และแผนธุรกิจ

(2) การควบคุมภายใน

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นเครื่องมือสำคัญของผู้บริหารในการบริหารจัดการกับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัท จึงกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และให้หน่วยงานตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระ เป็นผู้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี ตามแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับและมาตรฐานสากล

หลักปฏิบัติ 6.2

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระไม่ต่ำกว่า 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี หรือการเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยมีหน้าที่ดังนี้

(1) สอบทานให้กิจการมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน

(2) สอบทานให้กิจการมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(3) สอบทานให้กิจการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

(4) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

- (5) พิจารณา คัดเลือก เสนอบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
- (6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกิจการ
- (7) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 6.3 คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรได้ในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรได้ในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ บริษัทกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยดำเนินการ ดังนี้

- (1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการมีอำนาจหน้าที่ตามตำแหน่งงานในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และให้หลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องกับรายการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- (2) ในกรณีที่บริษัทจำเป็นต้องทำรายการกับบริษัทอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ โดยต้องคำนึงถึงความเป็นธรรมและประโยชน์สูงสุดของบริษัท ความสมเหตุสมผลของรายการ ราคาตลาด และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ต้องเป็นไปตามการค้าปกติทั่วไป โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้น ๆ จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ
- (3) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแก่เลขานุการบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันที่ได้รับตำแหน่งหรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และให้เลขานุการบริษัทจัดทำสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับรายงาน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น

หลักปฏิบัติ 6.4 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- (1) บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยและได้รับการรับรองเป็นสมาชิก

- (2) บริษัทมีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันซึ่งมีหลักการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ได้แก่ “บริษัทไม่ยอมรับการให้ หรือการรับของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นใดที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใด ๆ เพื่อแสวงหา ประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนี้ นโยบายนี้ยังครอบคลุมการห้ามให้ หรือรับสินบนทุกรูปแบบ รวมถึงกำหนดให้มีความโปร่งใสในการบริจาคเงินเพื่อการกุศล การให้ของขวัญทางธุรกิจ การให้การสนับสนุนในกิจกรรมใด ๆ เพื่อไม่ให้เป็นการกระทำที่หวังผลประโยชน์อย่างอื่นไม่ว่าจะกับภาครัฐหรือภาคเอกชน

หลักปฏิบัติ 6.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กิจกรรมมีกลไกในการรับและการดำเนินการกรณีมีการแจ้งเบาะแส

คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการรับและการดำเนินการกรณีมีการแจ้งเบาะแส โดยคณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ในการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนบริษัท

ช่องทางในการแจ้งเบาะแส

บุคคลใดที่ทราบเบาะแสหรือมีข้อสงสัยโดยสุจริตว่ามีการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตประพฤติ มิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ ไม่ว่าจะตนเองจะได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม สามารถแจ้งเบาะแสได้ ตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (1) ประธานกรรมการตรวจสอบ audit_committee@bangkoklife.com
- (2) ฝ่ายตรวจสอบภายใน โทรศัพท์ 0-2777-8230 หรือ auditor@bangkoklife.com
- (3) สำนักกำกับการปฏิบัติงาน โทรศัพท์ 0-2777-8861 หรือ compliance@bangkoklife.com

วิธีการแจ้งเบาะแส

ผู้แจ้งเบาะแสต้องให้ข้อมูลที่ชัดเจน ได้แก่ วันและเวลา สถานที่ที่เกิดเหตุการณ์ รายละเอียดของ เหตุการณ์ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ สืบสวนข้อเท็จจริง

ทั้งนี้ ผู้แจ้งเบาะแสสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตนเองหรือไม่ก็ได้ โดยการเปิดเผยตนเอง จะทำให้ บริษัทสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม รายงานความคืบหน้า ชี้แจงข้อเท็จจริงให้ทราบ หรือบรรเทาความเสียหายได้ สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งเบาะแส หากเป็นข้อมูล นอกเหนือจากนี้ บริษัทอาจมีการเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ถูกร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

บริษัทจะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลง ตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สักพักงาน ชมชู้ ครอบคลุมการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มี ลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

หลักปฏิบัติ 7

รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

- (1) คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 1) การให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นรายงานทางการเงิน คณะกรรมการคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง อาทิ
 - ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัท
 - 2) คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
- (2) ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นต้องดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้องด้วย อาทิ ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับ Shareholders' Agreement ของกลุ่มตน เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 7.2

คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

- (1) คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของบริษัท และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้
- (2) ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ บริษัทต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 ในกรณีที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการจัดให้มีการวางแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

- (1) ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
- (2) คณะกรรมการดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
- (3) คณะกรรมการมั่นใจได้ว่า การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

หลักปฏิบัติ 7.4 คณะกรรมการพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

คณะกรรมการพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 7.5 คณะกรรมการมุ่งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น อาทิ นักลงทุน นักวิเคราะห์ เป็นต้น ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

คณะกรรมการได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม ความถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถแจกแจงข้อมูลต่าง ๆ ให้ชัดเจน และทันเวลา และปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลภายในที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ หรืออาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุนหรือการประเมินบริษัท หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น จะเปิดเผยได้ต่อเมื่อข้อมูลนั้นเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

หลักปฏิบัติ 7.6 คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล นอกเหนือจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Community Portal) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อาทิ เว็บไซต์บริษัท www.bangkoklife.com ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ ให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

หลักปฏิบัติ 8

สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

- (1) คณะกรรมการดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยแจ้งผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีวิธีปฏิบัติและขั้นตอนการพิจารณาเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- (3) คณะกรรมการดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน นอกจากนี้บริษัทได้นำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์ขึ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยแจ้งผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (4) คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยแจ้งรายละเอียดผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักปฏิบัติ 8.2

คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

- (1) อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียง โดยจัดสถานที่ประชุมให้เหมาะสม สะดวกแก่การเดินทาง และบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่น ๆ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้ นอกจากนี้แล้ว ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ด้วย
- (2) ในการประชุมผู้ถือหุ้น มีการกำหนดเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นจะได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็นหรือซักถาม พร้อมทั้งมีการใช้เทคโนโลยีระบบการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นด้วยบาร์โค้ด (Barcode) และระบบการช่วยนับคะแนน (e-Proxy) เพื่อให้เกิดความถูกต้องและรวดเร็ว สามารถแจ้งผลการลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที และมีบุคคลที่เป็นอิสระเข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง
- (3) ไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้ทำการแจ้งล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะวาระที่สำคัญซึ่งผู้ถือหุ้นอาจไม่มีข้อมูลและเวลาที่เพียงพอต่อการพิจารณาและตัดสินใจ
- (4) ให้สิทธิผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- (5) กรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม และร่วมชี้แจงตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เว้นแต่ติดภารกิจสำคัญจนไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
- (6) ในการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดต้องแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบและงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาวาระนั้น

- (7) ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
- (8) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

หลักปฏิบัติ 8.3

คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- (1) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทเปิดเผยคะแนนเสียงอย่างชัดเจน โดยแยกคะแนนเสียงเห็นด้วยไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยเปิดเผยหลังการประชุมเสร็จสิ้น ผ่านระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทอย่างช้าในวันทำการถัดไป
- (2) คณะกรรมการดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท โดยรายงานการประชุมได้บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมถึงบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ อีกทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมด้วย รวมถึงแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าได้จัดส่งรายงานการประชุมต่อตลาดหลักทรัพย์ และเผยแพร่รายงานการประชุมและวิดีโอบันทึกการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทแล้ว
- (3) คณะกรรมการดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม ไม่เข้าร่วมการประชุม
 - 2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นด้วยไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย) ของแต่ละวาระ
 - 3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

ส่วนที่ 2 หลักการในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทยึดมั่นหลักการในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1. หลักความสุจริตใจอย่างยิ่ง บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างยิ่งต่อผู้เอาประกันและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
2. หลักความเป็นธรรม บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และยึดมั่นในจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัททุกขั้นตอน ได้แก่ การออกแบบผลิตภัณฑ์ การเสนอขาย และการให้บริการ ฯลฯ บริษัทคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้เอาประกันเป็นสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม
3. หลักการควบคุมภายใน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในที่รัดกุม มีการบันทึกข้อมูลอย่างเหมาะสม โดยถูกต้องครบถ้วนและเป็นจริง อีกทั้งมีกระบวนการสรรหาและพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามวิชาชีพอย่างมืออาชีพ
4. หลักการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ หรือข้อบังคับของ หน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งกำหนดขั้นตอนการดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเอง และเป็นไปตามกฎที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

มาตรฐานจรรยาบรรณ

จรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรบ่งบอกถึงค่านิยมของบริษัทที่ผู้บริหารและบุคลากรทุกคนยึดมั่น ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการดูแล เสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและชีวิตให้กับลูกค้าของบริษัท รวมถึง ความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทจัดทำจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอและ/หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

บริษัทมุ่งหวังให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต้องทำความเข้าใจบทบาทหน้าที่และปฏิบัติงานด้วยมาตรฐานระดับสูงด้านจริยธรรมและความซื่อสัตย์ เพื่อสนับสนุนค่านิยมของบริษัท โดยจรรยาบรรณของบริษัทให้หลักการคำแนะนำ และการปฏิบัติหน้าที่เมื่อพนักงานเผชิญกับเหตุการณ์ เพื่อสามารถปฏิบัติตนได้สอดคล้องกับค่านิยมของบริษัท

ผู้บริหารและพนักงาน มีบทบาทหน้าที่ในการปฏิบัติตามเรื่องดังต่อไปนี้

- ปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนการทำงานของ บริษัท รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- อบรมและรับทราบจรรยาบรรณของบริษัทในทุกปี
- แจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นหรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ที่ละเมิดจรรยาบรรณของบริษัท

นอกจากนี้ ในฐานะผู้นำ ผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการประพฤติและปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างที่ดีต่อพนักงานในทุกการกระทำ การตัดสินใจ และการแก้ไขปัญหา เพื่อสนับสนุนความไว้วางใจและความเชื่อมั่นที่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องมีต่อบริษัท

ผู้บริหารมีความรับผิดชอบเพิ่มเติม ดังนี้

- เป็นแบบอย่างที่ดี และสนับสนุนให้ผู้อื่นกระทำในสิ่งที่ถูกต้อง
- รับฟังปัญหาและให้คำแนะนำที่ถูกต้องเหมาะสมแก่พนักงานและผู้ใต้บังคับบัญชา
- ส่งเสริมการสร้างชื่อเสียงและรักษาภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท
- กำกับดูแล ไม่ละเลยต่อเหตุการณ์ที่อาจนำไปสู่การละเมิดจรรยาบรรณของบริษัท และ/หรือการมีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมในหน่วยงานของตน

จรรยาบรรณและการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน

1. การฝึกอบรมตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน

ตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินต้องได้รับการฝึกอบรมจากบริษัท เพื่อให้มีความรู้ ความสามารถในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการประกันชีวิตและการวางแผนทางการเงินแก่ผู้เอาประกันอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ตัวแทนได้รับจากบริษัทและมีการฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาตนเองในด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

2. การใช้ข้อมูลอย่างมีความรับผิดชอบ

ตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินต้องรักษาความลับและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ไม่ใช้ข้อมูลเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่นใด โดยมิได้รับอนุญาตจากลูกค้า รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่อาจทำให้เสียประโยชน์และความสามารถในการแข่งขัน

3. การควบคุมพฤติกรรมของตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาความผิดตัวแทนประกันชีวิต เพื่อกำหนดบทลงโทษและความรับผิดชอบต่อ การกระทำผิด รวมทั้งควบคุมดูแลพฤติกรรมของตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินในสังกัดอย่างสม่ำเสมอ

4. การส่งเสริมสนับสนุนตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนความสามารถของตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงาน รวมถึงความประพฤติดี ให้ได้รับรางวัลตอบแทนที่เหมาะสม

5. การปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน

ตัวแทนต้องสามารถอธิบายรายละเอียดของสัญญาประกันภัย ข้อควรปฏิบัติ และเงื่อนไขตามกรมธรรม์ ที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัทต้องสามารถอธิบายข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุน และสิทธิประโยชน์ที่พึงจะได้รับให้ ผู้สนใจได้รับทราบอย่างถูกต้อง ชัดเจน ไม่ปิดบัง หรือบิดเบือน รวมทั้งต้องคอยให้คำแนะนำและให้บริการอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนที่ 3 นโยบายที่เกี่ยวข้อง

นโยบาย	ลิงก์
นโยบายต่อต้านการทุจริต	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/45
นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/47
นโยบายการจ้างเหมาแอส	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/65
นโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/133
นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/134
นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/183
นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/158
นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/63
นโยบายปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/159
นโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/157
ระเบียบปฏิบัติ เรื่อง การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/160
นโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/108
นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/139
นโยบายอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม	https://www.bangkoklife.com/th/about/child/138

ส่วนที่ 4 ภาคผนวก

หน้าที่เลขานุการบริษัท

พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

มาตรา ๘๙/๑๕ คณะกรรมการต้องจัดให้มีเลขานุการบริษัทรับผิดชอบดำเนินการดังต่อไปนี้ในนามของบริษัทหรือคณะกรรมการ

(๑) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

(ก) ทะเบียนกรรมการ

(ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

(ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

(๒) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

(๓) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

มาตรา ๘๙/๑๖ ให้เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา ๘๙/๑๕ ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

มาตรา ๘๙/๒๓ เลขานุการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา ๘๙/๑๕ ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริตรวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทมติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

“สิ่งที่ถูกต้องคือถูกต้อง แม้ไม่มีใครทำสิ่งนั้น
สิ่งที่ผิดคือผิด แม้ทุกคนทำสิ่งนั้น”

ท่านศาสตราจารย์ สังเวียน อินทวิชัย