



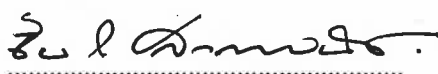
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
Bangkok Insurance Public Company Limited

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

วันที่บังคับใช้ ..... 14 พฤศจิกายน 2565

แก้ไขครั้งที่ ..... 12

จำนวน ..... 34 ..... หน้า

ผู้อนุมัติ ..... 

(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

## สารบัญ

	หน้า
● สารจากประธานกรรมการ	3
● นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	
1. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	
1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	4
1.2 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง	5
1.3 เลขานุการบริษัท	17
1.4 คณะผู้บริหารและคณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่อง	18
1.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร	23
1.6 นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์	23
1.7 นโยบายการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น ของประธานคณะผู้บริหาร	24
1.8 นโยบายการกำกับดูแลบริษัทร่วม	24
2. สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น	25
3. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย	25
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	32
5. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	33
6. จริยธรรมทางธุรกิจ	34

## สารจากประธานกรรมการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดีถือเป็นปัจจัยสำคัญ ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพ เกิดความโปร่งใส สร้างความเชื่อถือแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องและได้รับการยอมรับโดยทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักของความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้ขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตนอย่างดีที่สุด อันจะส่งผลให้ธุรกิจของบริษัทฯ มีระบบการจัดการที่เป็นมาตรฐาน และพัฒนาสู่ความเจริญก้าวหน้า สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และบุคคลทั่วไปได้เป็นอย่างดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้ ครอบคลุมถึงเนื้อหาหลักที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยจะมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งปรับปรุงนโยบายดังกล่าว ให้เกิดความเหมาะสมต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างทันท่วงที เพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดต่อการปฏิบัติหน้าที่ของทุกฝ่าย

นายชัย โสภณพนิช

ประธานกรรมการ

# นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

## บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มั่นใจว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ก่อให้เกิดความน่าเชื่อถือและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ได้ตระหนักถึงและนำไปปฏิบัติเป็นประจำ

คณะผู้บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอต่คณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืนเพื่อพิจารณา

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกอบด้วยเนื้อหาสำคัญ 6 เรื่อง ได้แก่ ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส การควบคุมและบริหารความเสี่ยง และจริยธรรมทางธุรกิจ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

### 1. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

#### 1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ บรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อีกทั้งเพื่อให้เกิดความชัดเจนในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดให้โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1.1.1 คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อีก 6 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

1.1.2 คณะผู้บริหารและคณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่อง ซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารอีก 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงาน

บริหารอาคาร และคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง

## 1.2 คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

### 1.2.1 คุณสมบัติของกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้แก่การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

#### สำหรับกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกิน 0.5% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์ญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

**สำหรับกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้**

(ก) มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

(ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(ค) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

(ง) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณาทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

**1.2.2 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ** กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทยตามข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

**1.2.3 หน้าที่และความรับผิดชอบ** สามารถแยกได้ดังนี้

**1.2.3.1 คณะกรรมการบริษัทฯ**

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

**(1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้**

(1.1) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(1.2) พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ และผู้บริหาร เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว

(1.3) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

(1.4) พิจารณาการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ที่เกินวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการลงทุน

(1.5) พิจารณาการเข้าทำรายการกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทฯ หรือเข้าขายรายการที่เกี่ยวข้องกัน / การได้มาหรือจำหน่ายไป

(1.6) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

(1.7) พิจารณางบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่เกินวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

(1.8) ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

## (2) คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

(2.1) พิจารณากำหนดและอนุมัติทิศทาง นโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร และกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(2.2) พิจารณาอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายด้านสินเชื่อ กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ รวมถึงการทบทวนนโยบายดังกล่าวและประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมเป็นประจำทุกปี

(2.3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัทฯ

(2.4) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

(2.5) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

(2.6) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

(2.7) กำกับดูแลให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จัดทำรายงาน (Management Letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

(2.8) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร

(2.9) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ



(2.10) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน ที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดทำรายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

(2.11) กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และ ระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

(2.12) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอ รองรับการค้าเงินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมี กระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

(2.13) กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และ มีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(2.14) กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดย จัดให้บริษัทฯ มีขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและخذใช้เงินค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่าง ชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

(2.15) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของ กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะ ผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ

(2.16) จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับ คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณา ดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

(2.17) กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ใน การดำเนินธุรกิจ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความ เสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

(2.18) กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับ ดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

(2.19) ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และ มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

### 1.2.3.2 การแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

#### (1) ประธานกรรมการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

(1.1) เป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทฯ รับผิดชอบในการกำกับติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนงานที่กำหนดไว้

(1.2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยหารือร่วมกับประธานคณะผู้บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(1.3) เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันทั้งสองฝ่าย

(1.4) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรืออาจมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน

(1.5) เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้

(1.6) เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัทฯ

(1.7) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(1.8) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการ

(1.9) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### (2) ประธานคณะผู้บริหาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

(2.1) กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(2.2) ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานผลการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

(2.3) กำกับดูแลให้มีการออกระเบียบ หรือประกาศ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(2.4) กำกับดูแลให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่

(2.5) พิจารณาอนุมัติการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจปกติ ตามวงเงินอนุมัติที่กำหนดไว้

(2.6) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

#### 1.2.4 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

(2) หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัทฯ

(3) ในการประชุม ประธานที่ประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศ และการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาส และสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่

(4) ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว

(5) กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทฯ ได้

(6) คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้อำนวยการความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**1.2.5 คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง** คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการและ/หรือผู้บริหารแต่ไม่รวมประธานคณะกรรมการ เป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยกลั่นกรองงานสำคัญให้ เป็นไปอย่างรอบคอบขึ้น จำนวน 6 คณะ โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

**1.2.5.1 คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า จำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

##### หน้าที่ความรับผิดชอบ

(1) สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

(2) สอบทานและให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบประจำปี

(3) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(4) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(5) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

(7) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(8) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

(9) สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบต่าง ๆ ในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่ได้รับรายงานไว้ในแบบประเมินตนเองของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

(10) ปฏิบัติการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

**1.2.5.2 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา** ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าจำนวน 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการและกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

**หน้าที่ความรับผิดชอบ**

(1) ดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร

(2) สรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ และนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณีตามข้อบังคับของบริษัทฯ

(3) พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

(4) ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

(5) ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่

**การประชุม** เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

**1.2.5.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน** ประกอบด้วยกรรมการและ/หรือผู้บริหาร ไม่น้อยกว่าจำนวน 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

#### หน้าที่ความรับผิดชอบ

(1) พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ได้อย่างเหมาะสม

(2) พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ

(3) ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม

(4) กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

(5) ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายด้านการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน

(6) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

**การประชุม** เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

**1.2.5.4 คณะกรรมการลงทุน** ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงิน และตลาดทุน อย่างน้อย 3 ท่าน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เริ่มดำรงตำแหน่งจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

#### หน้าที่ความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(2) พิจารณาให้เห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน  
ของบริษัทฯ

(3) พิจารณาและอนุมัติการลงทุนในวงเงินเกินกว่า 500 ล้านบาทต่อครั้ง  
สูงสุดไม่เกิน 800 ล้านบาทต่อครั้ง และหากเกินกว่า 800 ล้านบาทต่อครั้ง ให้นำเสนอคณะกรรมการ  
บริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

(4) กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

(5) สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับ  
สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

(6) ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นอีกหน้าที่หนึ่ง โดยกำหนด  
หน้าที่ความรับผิดชอบและวงเงินอนุมัติลงทุนในลักษณะเดียวกันกับคณะกรรมการลงทุน

(7) จัดทำกรอบนโยบายด้านสินเชื่อ เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการ  
บริษัทฯ

(8) กำกับดูแลด้านสินเชื่อ ให้เป็นไปตามนโยบายด้านสินเชื่อ นโยบายการ  
บริหารความเสี่ยง และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

(9) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส การป้องกันความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์ด้านสินเชื่อ

(10) กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร ข้อมูลที่ใช้ประกอบการให้สินเชื่อ ให้  
เพียงพอต่อการดำเนินงาน

(11) รายงานผลการให้สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่าง  
สม่ำเสมอ

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

**1.2.5.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ประกอบด้วย กรรมการ อย่างน้อย 1  
ท่าน และผู้บริหารหรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของธุรกิจ ซึ่งรวมกันแล้วไม่  
น้อยกว่า จำนวน 5 ท่าน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เริ่มดำรง  
ตำแหน่งจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

**หน้าที่ความรับผิดชอบ**

(1) กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการ  
บริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่ง  
อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท อย่างน้อยตามที่กฎหมาย  
กำหนด รวมถึงรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคง  
ทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

(2) กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

(3) พิจารณานุมัติและทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำทุกปี

(4) ประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

(5) จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กรตามที่ได้กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง

(6) สนับสนุนการดำเนินงานและส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

(7) จัดเตรียมแผนและมาตรการจัดการเพื่อรองรับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

**1.2.5.6 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์** ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารบริษัท หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ อย่างน้อย 1 ท่าน และหัวหน้าหน่วยงาน หรือผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าหัวหน้าหน่วยงานที่เกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ ซึ่งรวมกันแล้วไม่น้อยกว่าจำนวน 9 ท่าน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เริ่มดำรงตำแหน่ง จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

#### **หน้าที่ความรับผิดชอบ**

(1) กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยเชื่อมโยงความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัทฯ รวมถึงคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย ความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า

(2) กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการเงิน และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

(3) กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กำกับดูแลและติดตามการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย

(4) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม

(5) กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านคุณภาพและปริมาณ โดยสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจ



(6) กำกับและติดตามดำเนินการงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้มีความพร้อมและมีประสิทธิภาพในการออกจำหน่ายผลิตภัณฑ์

(7) รายงานผลข้อมูลเกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

**1.3 เลขานุการบริษัท** คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการแต่งตั้งและกำหนดคุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ดังนี้

#### 1.3.1 คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

(1) มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงานเลขานุการบริษัท ได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้และติดตามข้อมูลข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

(2) ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น ทุ่เม และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

(3) ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่กระทำการใด ๆ อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

(4) ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

(5) มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีความสามารถในการติดต่อประสานงานกับฝ่ายงานและหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ

#### 1.3.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

(1) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

(2) จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ

(3) บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

(4) จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม

(5) เก็บรักษารายงานการมีส่วนร่วมได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับรายงาน

(6) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

(7) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัทฯ

(8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ

(9) ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

#### 1.4 คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

**1.4.1 คณะผู้บริหาร** ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานตามกลยุทธ์และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด เพื่อให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

##### หน้าที่ความรับผิดชอบ

(1) พิจารณากลับกรองวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา

(2) รับผิดชอบดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบายในการดำเนินธุรกิจ การอบการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยต้องคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

(3) พิจารณากลับกรองการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา

(4) ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม

(5) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติพร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืนเพื่อพิจารณา

(6) รายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(7) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน เพื่อเอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ

(8) ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง โดยดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมทั้งสื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

(9) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

(10) ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ

(11) รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่า การรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วน สมบูรณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

(12) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

**1.4.2 คณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่อง** คณะผู้บริหารแต่งตั้งผู้บริหารเป็นคณะกรรมการช่วยกลั่นกรองเรื่องสำคัญเพื่อแบ่งเบาภารกิจของคณะผู้บริหารขึ้น 7 คณะ แต่ละคณะมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

**1.4.2.1 คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน** ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่าง ๆ อย่างน้อย 7 ท่าน

#### **หน้าที่ความรับผิดชอบ**

(1) กำหนดทิศทางการทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและแผนพัฒนาพนักงาน ให้อ้างอิงสอดคล้องกับแผนและกลยุทธ์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งให้ความเห็นในการนำเสนอแผนงานของหน่วยงานต่าง ๆ

(2) รับทราบการรายงานความคืบหน้าของแผนงานและกิจกรรม รวมถึงให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการของหน่วยงาน

(3) วิเคราะห์ นำเสนอ กิจกรรมหรือโครงการใหม่ ๆ ที่มีผลต่อการพัฒนาองค์กร เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงและเติบโตอย่างยั่งยืนต่อคณะผู้บริหาร

(4) วิเคราะห์ นำเสนอ สนับสนุนการเข้าร่วมประกวดรางวัลต่าง ๆ ในโครงการที่หน่วยงานภายนอกมีการจัดขึ้นต่อคณะผู้บริหาร เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการต่อไป

(5) ให้คำแนะนำ บริหารการจัดกิจกรรมพนักงาน ได้แก่ งานเลี้ยงสังสรรค์ ปีใหม่ กิจกรรมทัศนศึกษา กิจกรรมด้านกีฬา งานบริจาคโลหิต และสนับสนุนการจัดกิจกรรมของบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้บริหาร

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง

**การรายงาน** รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

**1.4.2.2 คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน** ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 ท่าน

**หน้าที่ความรับผิดชอบ**

(1) กำหนดนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอคณะผู้บริหาร

(2) พิจารณาและอนุมัติแนวทางการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

(3) สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการจัดการค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

(4) กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ให้ความสำคัญในการสร้างและถ่ายทอดวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งมีการสื่อสารและถ่ายทอดวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมให้ทั่วถึงทุกส่วนงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า ซึ่งรวมถึงผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยในทุกช่องทางของบริษัทฯ

(5) พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

(6) พิจารณาและอนุมัติขอบเขตอำนาจในการรับประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง

**การรายงาน** รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

**1.4.2.3 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ** ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบงาน อย่างน้อย 5 ท่าน

**หน้าที่ความรับผิดชอบ**

(1) กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

(2) พิจารณาอนุมัติแผนงานหรือโครงการใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้สนับสนุนการปฏิบัติงาน

(3) พิจารณาอนุมัติงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาทต่อครั้ง และหากเกินกว่า 500 ล้านบาทต่อครั้ง ให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

(4) ติดตามผลสำเร็จของการนำเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ในโครงการหรือแผนงานต่าง ๆ

(5) ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงาน หากไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง

**1.4.2.4 คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน** ประกอบด้วยผู้แทนนายจ้าง 1 ท่าน ผู้แทนระดับบังคับบัญชา 5 ท่าน และผู้แทนลูกจ้างระดับปฏิบัติการ 5 ท่าน เป็นกรรมการมีวาระ 2 ปี

**หน้าที่ความรับผิดชอบ**

(1) สํารวจด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

(2) รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการต่อนายจ้าง

(3) ส่งเสริม สนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ

(4) กำหนดกฎระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบกิจการเสนอต่อนายจ้าง

(5) จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการหรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อนายจ้าง

(6) จัดทำโครงการหรือแผนฝึกอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้างและบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

(7) ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอต่อนายจ้าง

(8) รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการ เมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบหนึ่งปี เพื่อเสนอต่อนายจ้าง

(9) ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย

(10) กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงส่งเสริมพัฒนาและรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง

**การรายงาน** รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

#### 1.4.2.5 คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

##### หน้าที่ความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

(2) ผลักดันให้องค์กรเห็นถึงความสำคัญของการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมาย รวมถึงความจำเป็นในการปรับปรุงและพัฒนาด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

(3) สนับสนุนทรัพยากรสำหรับจัดตั้งระบบ การใช้งานและบริหารจัดการ การตรวจสอบและทบทวน การบำรุงรักษา และการปรับปรุงระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง

**การรายงาน** รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

#### 1.4.2.6 คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร

##### หน้าที่ความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคารในภาพรวม พร้อมทั้งทบทวนนโยบายให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

(2) พิจารณานุมัติแผนงานและโครงการในหลักการ รวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับงานบริหารอาคาร พร้อมทั้งติดตามผลสำเร็จของแผนและโครงการต่าง ๆ

(3) พิจารณานุมัติค่าใช้จ่ายทั่วไปและค่าใช้จ่ายสำหรับงานที่มีลักษณะเฉพาะ/หรือโครงการ/หรือมีลักษณะประจำตามกำหนดเวลาในวงเงินเกิน 5 แสนบาทขึ้นไป

(4) พิจารณานุมัติกำหนดราคาให้เช่าอาคารสำนักงาน และการลงทุนที่เกี่ยวข้องเนื่องกับอาคารที่ให้เช่า

**การประชุม** กำหนดไว้อย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง

#### 1.4.2.7 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมี ค่าเสียหายมูลค่าสูง

##### หน้าที่ความรับผิดชอบ

- พิจารณาและตัดสินชี้ขาดเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมี  
ค่าเสียหายมูลค่าสูงตั้งแต่ 50 ล้านบาท โดยพิจารณาเรื่องร้องเรียนให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่  
ได้รับเรื่องร้องเรียน หรือเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี)

การประชุม กำหนดไว้อย่างน้อย 1 ครั้ง/ปี

### 1.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการใหม่ได้รับการปฐมนิเทศความรู้เกี่ยวกับการ  
ประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรมหลักสูตรของสมาคม  
ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างต่อเนื่อง  
นอกจากนั้นยังส่งเสริมให้ผู้บริหารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ  
เพื่อเสริมสร้างความรู้และช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

### 1.6 นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้  
กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงหลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ และการทำรายการ  
ที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ  
บริษัทฯ ในกรณีที่ต้องทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน  
คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

(1) พิจารณารายการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และความจำเป็นของการทำรายการ  
ดังกล่าว โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นหลัก

(2) ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยรายการที่มีความ  
ขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้  
ความเห็นก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา ซึ่งกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการ  
ดังกล่าว จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา

(3) จัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกันให้ครบถ้วนตามประกาศ  
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 1.7 นโยบายการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานคณะผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ประธานคณะผู้บริหาร สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ โดยบริษัทฯ จะต้องรายงานการไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นของประธานคณะผู้บริหารให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกครั้ง

## 1.8 นโยบายการกำกับดูแลบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในธุรกิจอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยเป็นธุรกิจที่มีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและสามารถสร้างผลกำไรให้แก่บริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ตลอดจนการสร้างมูลค่าเพิ่มและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบดำเนินการกำกับดูแลบริษัทร่วม ดังต่อไปนี้

(1) แต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อเป็นตัวแทนเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทร่วมตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ

(2) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทร่วมที่ได้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

(3) กำกับดูแลให้บริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และการทำรายการสำคัญให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้การลงมติในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หากบริษัทฯ ดำเนินการเอง ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนทำรายการ

(4) กำกับดูแลให้บริษัทร่วมมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ เพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทร่วม



## 2. สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีหลักปฏิบัติดังนี้

2.1 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารได้อย่างเต็มที่ จึงให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะการให้ข้อมูลที่ครบถ้วนสำหรับผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ประกอบในการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ เปิดโอกาสในการส่งคำถามล่วงหน้า ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนในการเข้าร่วมประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะในเรื่องวัน เวลา และสถานที่ประชุม

2.2 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคมของทุกปี โดยบริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.bangkokinsurance.com](http://www.bangkokinsurance.com) โดยกำหนดหลักเกณฑ์และแบบฟอร์มสำหรับการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้า ซึ่งแสดงอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นรวมกันแล้วไม่น้อยกว่า 10,000 หุ้น สามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ อีกทางหนึ่งด้วย

2.3 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ทั้งนี้บริษัทฯ จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมระบุ วัน เวลา สถานที่ประชุมระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบที่จำเป็น ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับแต่ละวาระการประชุม ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนกำหนดการประชุม ทั้งนี้กรณีที่มีเฉพาะวาระทั่วไปและกรณีที่มีวาระเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ประกาศกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้นและวาระการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุม

2.4 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษส่งให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติด้วย

2.5 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองด้วยการส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมระบุเอกสาร/หลักฐานและคำแนะนำในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน

2.6 ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในวาระที่เกี่ยวข้อง แต่หากมีความจำเป็นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ขอให้มอบหมายกรรมการท่านอื่นให้เป็นผู้ตอบข้อซักถามแทนในส่วนที่กรรมการท่านนั้น ๆ เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะอย่างเท่าเทียมกัน

2.7 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้เสนอหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วเป็นประจำปี

2.8 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนอย่างเท่าเทียมกัน คือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และนอกจากสิทธิในการลงคะแนนแล้ว ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไรและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทฯ เป็นต้น

2.9 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน ดังนี้

2.9.1 ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และระมัดระวังการกระทำ หรือการให้ข้อมูลใด ๆ อันจะส่งผลกระทบต่อหลักการดังกล่าว

2.9.2 ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ นำข้อมูลข่าวสารอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปเพื่อแสวงหากำไรหรือผลประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

2.9.3 ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และให้หมายรวมถึงพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตั้งแต่ระยะเวลาดังต่อไปนี้ จนกว่าจะเปิดเผยข้อมูลภายในนั้นต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมงนับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูล

2.9.3.1 ผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ตั้งแต่วันที่ 15 เม.ย.

2.9.3.2 ผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ตั้งแต่วันที่ 15 ก.ค.

2.9.3.3 ผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ตั้งแต่วันที่ 15 ต.ค.

2.9.3.4 ผลประกอบการไตรมาสที่ 4 ตั้งแต่วันที่ 31 ม.ค.

2.10 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ และผู้บริหาร โดยกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ ที่ตนเองถือครอง รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองถือครอง ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่บุคคลตามข้างต้นถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดในนิติบุคคลดังกล่าวและการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุด ในนิติบุคคลนั้น และส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมจัดส่งสำเนารายงานฯ นี้ให้เลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง เพื่อเลขานุการบริษัทจะได้สรุปรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกไตรมาส

2.11 คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ จัดทำและส่งรายงานการมีส่วนได้เสียแก่เลขานุการบริษัททราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ได้เคยรายงานไป เพื่อเลขานุการบริษัทจะได้สรุปรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบในไตรมาสที่ 1 ของทุกปี

### 3. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และมุ่งมั่นให้แต่ละกลุ่มได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่ บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม จึงกำหนดนโยบายไว้ดังนี้

**3.1 ลูกค้า** บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการที่คำนึงถึงความปลอดภัย และสุขภาพอนามัยของลูกค้าที่ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการออกแบบผลิตภัณฑ์ การรับประกันภัย การจัดส่งกรมธรรม์ และการเคลมสินไหมทดแทน เพื่อให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่นและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ด้วยบริการที่เปี่ยมด้วยคุณภาพ สามารถตอบสนองความต้องการเหนือความคาดหวัง รวมถึงให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้องเพียงพอ และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารข้อมูลหรือร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าและไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์โดยมิชอบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า จึงได้จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เพื่อคุ้มครองข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า และ ความรับผิดชอบของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

**3.2 คู่ค้า** บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการจัดซื้อจัดจ้าง จึงได้กำหนดนโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อความโปร่งใสและเป็นธรรม นอกจากนี้ยังคำนึงถึงความเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้า และการประเมินผลงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความเสมอภาคแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น ดูแลและติดตามให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้คู่ค้าเข้าร่วมเครือข่ายการต่อต้านคอร์รัปชัน ส่งเสริมศักยภาพและความสามารถของคู่ค้า เพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ และคู่ค้า

**3.3 ผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และชำระไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

**3.4 พนักงาน** บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่า จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยปราศจากการเลือกปฏิบัติ และให้ความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของพนักงาน ดังนี้

(1) บริษัทฯ จะสรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเทียบเคียงได้กับบริษัทในธุรกิจเดียวกัน รวมถึงการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นหลักประกันสำหรับพนักงานเมื่อเกษียณหรือออกจากงาน

(3) บริษัทฯ จะรักษาและให้โอกาสพนักงานทุกคนได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้ากับบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการได้รับการพัฒนา

(4) บริษัทฯ จะดูแลพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยจัดสวัสดิการ สภาพการทำงาน และกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการมีสุขภาพที่ดีให้กับพนักงาน รวมถึงดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้สอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อควบคุมและป้องกันความสูญเสียในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยต่อพนักงาน

(5) บริษัทฯ จะไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตตามกฎหมายหรือเพื่อประโยชน์ส่วนรวม

(6) บริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ เพื่อร่วมหารือ ให้คำปรึกษา และเสนอแนะข้อคิดเห็นแก่นายจ้าง รวมถึงแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์แก่พนักงาน

**3.5 คู่แข่ง** บริษัทฯ จะแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม อีกทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงด้วยการกล่าวหาให้ร้ายคู่แข่ง

**3.6 เจ้าหนี้** บริษัทฯ จะปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และความเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามพันธสัญญาที่ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค้ำประกัน การบริหารเงินทุนและการชำระหนี้ กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนีทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้

**3.7 สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม** บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินการดังนี้

(1) สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ชุมชน และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมกิจกรรมด้านนี้ของบริษัทฯ

(2) ให้การสนับสนุนกิจกรรมสังคม เพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคมและผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่าง ๆ รวมถึงการอนุรักษ์โบราณวัตถุซึ่งเป็นศิลปวัฒนธรรมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ของชาติไทย

(3) จัดสรรงบประมาณสำหรับการสนับสนุนกิจกรรมสังคม และการพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่อง

(4) ส่งเสริมด้านการศึกษาแก่ผู้ด้อยโอกาส โดยให้ความสำคัญกับการศึกษาในสาขาอาชีพที่ประเทศไทยขาดแคลนเพื่อเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติต่อไป

(5) รมรณรงค์สร้างเครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กร ในการดำเนินโครงการต่าง ๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวาง และครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง

(6) สร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและการพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

**3.8 ภาครัฐ** บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย จะดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานอย่างเปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

**3.9 การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน** บริษัทฯ จะปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลอย่างเหมาะสมและจะให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน

### **3.10 ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์**

(1) บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างสรรค์ผลงานใหม่ ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาคู่มือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้ว ยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมาย หรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานที่ได้สร้างสรรค์ขึ้นดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียวและห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ

(2) บริษัทฯ กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติ เพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์ และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

### **3.11 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยรายละเอียดมีดังนี้

(1) บริษัทฯ ห้ามการเรียกร้อง ดำเนินการ ให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

(2) บริษัทฯ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย

(3) บริษัทฯ ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ

(4) บริษัทฯ ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ยกเว้นการรับหรือให้ของขวัญ หรือประโยชน์อื่นใด โดยปกติตามธรรมเนียมประเพณีปฏิบัติ หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกันในสังคม โดยของขวัญที่รับหรือให้ต้องไม่ส่งผลต่อการตัดสินใจเชิงธุรกิจใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

(5) บริษัทฯ ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทางการเมือง หรือบุคคลใดที่เกี่ยวข้องกับการเมือง เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือเพื่อประโยชน์ของตนเองและพวกพ้อง รวมทั้งไม่ฝักใฝ่หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลทางการเมืองและวางตัวเป็นกลางอย่างเคร่งครัด

(6) บริษัทฯ ห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใด ๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายสินบน

(7) บริษัทฯ ห้ามจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่เจ้าหน้าที่รัฐ เพื่อแลกกับการอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ

(8) บริษัทฯ กำหนดแนวปฏิบัติในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ / พนักงานรัฐ เพื่อแต่งตั้งเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหาร รวมถึงไม่เปิดเผยความลับของหน่วยงานของรัฐที่ตนสังกัดหรือเคยสังกัด และไม่มอบหมายให้ติดต่อหน่วยงานของรัฐที่ตนสังกัดหรือเคยสังกัด

### 3.12 การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียและการรับข้อร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการแจ้งเบาะแส เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสดำเนินการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับบริษัทฯ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

(1) บริษัทฯ ได้จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหาย หรือการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ จรรยาบรรณ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ มายังคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เลขานุการบริษัท สำนักตรวจสอบ และศูนย์ควบคุมคุณภาพ ด้วยวิธีดังต่อไปนี้

(ก) เว็บไซต์ของบริษัทฯ

(ข) ร้องเรียนโดยตรงด้วยวาจาหรือทำเป็นลายลักษณ์อักษร

(ค) ส่งเป็นจดหมาย

(ง) ทาง E-Mail

(2) บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมอบหมายให้สำนักตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ และรายงานตรงต่อประธานคณะผู้บริหารหรือผู้อำนวยการใหญ่ หรือคณะกรรมการตรวจสอบ แล้วแต่กรณี เพื่อพิจารณา

(3) บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้ที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสอย่างเหมาะสม

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่กำหนดไว้ โดยกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล ข้อมูลสำคัญที่บริษัทฯ ต้องเปิดเผย ได้แก่

**4.1 โครงสร้างผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ จะเปิดเผยให้ทราบสัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอย่างชัดเจน และจะเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไม่น้อยกว่า 20 ราย ด้วย

**4.2 สถานการณ์ทางการเงินและผลการดำเนินงาน** บริษัทฯ จะอธิบายเชิงวิเคราะห์ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ลักษณะการประกอบธุรกิจและภาวะการแข่งขัน สถานภาพการแข่งขันของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนแบ่งทางการตลาด ตลอดจนความเสี่ยงและแนวทางการป้องกันหรือลดความเสี่ยง

**4.3 คณะกรรมการและผู้บริหาร** บริษัทฯ จะเปิดเผย ชื่อ สกุล อายุ ประวัติการศึกษา อบรม ประสบการณ์ทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น ความเป็นอิสระของกรรมการ การเข้าร่วมประชุมและจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

**4.4 การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร** บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทฯ และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้โดยเคร่งครัด

**4.5 นักลงทุนสัมพันธ์** บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ประกอบด้วย ประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ และจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เบอร์โทรศัพท์ หรือ E-Mail ที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารการดำเนินงาน ตลอดจนผลประกอบการของบริษัทฯ ผ่านทางสื่อต่าง ๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่สนใจทุกฝ่ายได้รับทราบอย่างทั่วถึง สะดวก รวดเร็ว ทันเวลา



## 5. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

### 5.1 การควบคุมภายใน

(1) คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานและประเมินประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุมตามกรอบที่ได้รับ การยอมรับตามมาตรฐานสากล ตลอดจนสอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส

(2) บริษัทฯ จัดให้มีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน และความครบถ้วนถูกต้อง เชื่อถือได้ของข้อมูลทางบัญชี งบการเงิน และระบบงานต่าง ๆ และรายงานต่อ คณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งทำการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอ ของระบบการควบคุมภายในเพื่อรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาก่อนนำเสนอคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อทบทวนปีละ 1 ครั้ง

(3) บริษัทฯ จัดให้มีสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบทำหน้าที่ติดตาม และกำกับดูแล ให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ และรายงานต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

### 5.2 การบริหารความเสี่ยง

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ โดยกำหนดและทบทวน กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์ รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี รวมถึงผลักดัน ให้พนักงานทุกคนนำกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติอย่าง เคร่งครัด เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงจะติดตามสถานะความเสี่ยงและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

(2) บริษัทฯ จัดให้มีส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรรับผิดชอบสนับสนุนการดำเนินงานของ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ รวมถึงประเมินและติดตามสถานะความเสี่ยงและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหาร เป็นประจำทุกไตรมาส

(3) สำนักตรวจสอบรับผิดชอบติดตาม ประเมินประสิทธิผล และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการ บริหารความเสี่ยงต่อส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรและหน่วยงานภายในบริษัทฯ พร้อมรายงานผลต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ

## 6. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทมิได้มุ่งหวังเฉพาะเพียงผลสำเร็จด้านผลประกอบการเท่านั้น แต่ยังมุ่งหวังให้ผลสำเร็จดังกล่าวเป็นผลมาจากการปฏิบัติที่สอดคล้องกฎหมาย มีคุณธรรม และมีเกียรติ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้จัดทำข้อกำหนดจริยธรรมสำหรับกรรมการและพนักงาน ซึ่งครอบคลุมหลักการสำคัญที่ต้องปฏิบัติ เช่น ความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต ความซื่อสัตย์สุจริต ความซื่อสัตย์สุจริต ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติตามข้อกำหนดขึ้นเพื่อยึดถือเป็นหลักปฏิบัติ อันจะนำมาซึ่งความเชื่อถือและความไว้วางใจต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และสาธารณชน