



นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
บริษัท สยามซิตีประกันภัย จำกัด(มหาชน)

Corporate Governance Policy

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการ บริษัท สยามซีดีประกันภัย จำกัด (มหาชน) มั่นใจว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญ ในการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ก่อให้เกิดความน่าเชื่อถือและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานได้ตระหนักและนำไปปฏิบัติ โดยครอบคลุมหลักสำคัญ ดังนี้

- สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
- สิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักในสิทธิและความเป็นเจ้าของบริษัทฯ ของผู้ถือหุ้น มีการส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ในการดำเนินการใดๆ ของคณะกรรมการจะคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เป็นสำคัญ

การประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาวาระพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป และได้กำหนดแนวทางการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ดังนี้

- บริษัทฯ ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับ และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารต่างๆ อย่างครบถ้วน เท่าเทียมกัน และทันเวลา โดยเฉพาะข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นเพื่อใช้ประกอบในการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสในการส่งคำถามล่วงหน้า ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนในการเข้าร่วมประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะในเรื่องวัน เวลา และสถานที่ประชุม
- บริษัทฯ จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมระบุ วัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบที่จำเป็น ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับแต่ละวาระการประชุม ส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนกำหนดการประชุมทั้งกรณีที่มีเฉพาะวาระทั่วไปและกรณีที่มีวาระพิเศษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ก่อนเข้าร่วมการประชุม
- บริษัทฯ อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองด้วยการส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมระบุเอกสาร/หลักฐานและคำแนะนำในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน

● ในการประชุมผู้ถือหุ้น มีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุมรวมถึงประธานคณะกรรมการชุดต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถาม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็น และให้คำแนะนำรวมทั้งใช้สิทธิออกเสียงร่วมกัน ตัดสินใจในประเด็นสำคัญต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อาทิ การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นกรรมการบริษัทฯ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น

● บริษัทฯ มีนโยบายให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนอย่างเท่าเทียมกัน คือ หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง และนอกจากสิทธิในการลงคะแนนแล้ว ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ เช่น สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไรและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทฯ เป็นต้น

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการปฏิบัติที่ถูกต้องและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนร่วมกัน โดยได้กำหนดเป็นนโยบายไว้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น : บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นด้วยความเป็นธรรมเสมอกัน โดย นอกเหนือไปจากการปกป้องคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายเกี่ยวข้องแล้ว การดำเนินการ ใดๆ ของคณะกรรมการจะคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับเป็นสำคัญและมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตในระยะ ยาว เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการออกผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงตามความต้องการของลูกค้า และอำนวยความสะดวก ในด้านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย พร้อมทั้งพัฒนาการบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง

บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนเพื่อทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า และประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

พนักงาน : บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าบุคลากรมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อความสำเร็จขององค์กร จึงมุ่งพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กรให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจ ตลอดจนให้ได้รับการอบรมความรู้ด้านการประกันภัย วิชาการแขนงต่างๆ ทักษะที่จำเป็นต่องานเพื่อความก้าวหน้าในอนาคต

การปฏิบัติงานบริษัท ดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานภายใต้สภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดบรรยากาศที่ดีในการทำงาน ส่งเสริมการใช้อุปกรณ์ ระบบงานและเทคโนโลยีสมัยใหม่เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการทำงานและในการติดต่อประสานงานระหว่างกัน นอกจากนี้บริษัท ยังคำนึงถึงองค์ประกอบที่สำคัญ และจำเป็นต่อการครองชีพของพนักงาน จึงจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน จัดสวัสดิการรักษายาบาล และการตรวจสุขภาพประจำปี

ในส่วนของข้อกำหนดโครงสร้างผลตอบแทน บริษัทฯ กำหนดเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยพิจารณาจากโครงสร้างของธุรกิจประเภทเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน การปรับขึ้นค่าตอบแทนประจำปีให้แก่พนักงานจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล เปรียบเทียบกับเกณฑ์ค่ามาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และได้รับความเห็นชอบร่วมกันระหว่างพนักงานและผู้บังคับบัญชา เพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคลเป็นไปอย่างโปร่งใส มีความเป็นธรรม ลดปัญหาข้อโต้แย้งในเรื่องการไม่ได้รับความเป็นธรรมในการประเมิน ทั้งนี้เพื่อจูงใจให้พนักงานมุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมาย

คู่ค้า/คู่สัญญา : บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้าเปรียบเสมือนเป็นส่วนหนึ่งทางการค้า จึงต้องปฏิบัติต่อคู่ค้า/คู่สัญญาด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้า/คู่สัญญาไว้อย่างชัดเจน และดำเนินการคัดเลือกด้วยความโปร่งใส รวมทั้งดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขทางการค้า ตลอดจนคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน

คู่แข่งทางการค้า : บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกา ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

เจ้าหนี้ : บริษัทฯ รักษาความมั่นสัญญาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด โดยปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และมีความมุ่งมั่นในการบริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหนี้

สังคมและสิ่งแวดล้อม : คณะกรรมการ ผู้บริหารตลอดจนพนักงานยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ดูแล และให้ความใส่ใจต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ตลอดจนจัดกิจกรรมที่เป็นการปลูกจิตสำนึกในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

ภาครัฐ : บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศของทางการต่างๆที่เกี่ยวข้อง และพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้ที่เกี่ยวข้องได้เข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน ผ่านทางรายงานประจำปี หรือ www.siamcityinsurance.com ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผย ได้แก่

- โครงสร้างผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะเปิดเผยให้ทราบสัดส่วนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอย่างชัดเจน
- สถานการณ์ทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
- คณะกรรมการและผู้บริหาร บริษัทฯ จะเปิดเผย ชื่อ สกุล อายุ ประวัติการศึกษาอบรม ประสบการณ์ทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น ความเป็นอิสระของกรรมการ การเข้าร่วมประชุมและจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
- การรายงานการซื้อ-ขาย / ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการซื้อ - ขาย/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้โดยเคร่งครัด
- นักลงทุนสัมพันธ์ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ประกอบด้วย ประธานคณะผู้บริหาร และจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เบอร์โทรศัพท์ หรือ E-Mail ที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประกอบการของบริษัทฯ ผ่านทางสื่อต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่สนใจทุกฝ่ายได้รับทราบอย่างทั่วถึง สะดวก รวดเร็ว ทันเวลา

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งกำกับดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและคุณธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เลือกประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งประธานกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการเพื่อแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแล และการบริหารงานออกจากกัน

การแต่งตั้งกรรมการและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดตามวาระกรรมการอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีก

คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

บริษัทฯ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย [คปภ.] และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ก.ล.ต.) โดยมีคุณสมบัติดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ทั้งคุณวุฒิ และประสบการณ์ มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ และสามารถเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม
3. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ และเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ
4. มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ (ก.ล.ต.)

กรรมการอิสระมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกิน 0.5% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย รวมทั้งไม่เป็นที่ปรึกษา ลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง
3. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในบริษัทประกันภัย บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง
4. ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทประกันภัย

เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งบุคคลทำหน้าที่เลขานุการบริษัท และได้จัดตั้งหน่วยงาน “สำนักกรรมการ” ทำหน้าที่ประสานงานระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการได้รับทราบกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เป็นไปภายใต้ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัดตลอดจนดูแลให้การปฏิบัติของฝ่ายจัดการเป็นไปตามมติของคณะกรรมการ

2. คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ และภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม จะจัดส่งบันทึกรายงานการประชุมให้แก่เลขานุการบริษัท เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบการพิจารณาเรื่องที่สำคัญ รวมทั้งความคืบหน้าของกิจกรรม ตลอดจนการติดตามแก้ไขปัญหาต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่บริหารงานภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหารเพื่อให้การบริหารงานสำเร็จตามนโยบาย และเป้าหมาย รวมถึงกลั่นกรองงบประมาณ และงบลงทุนประจำปีนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณานอุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน หน้าที่หลักที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ ดูแล กระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องรวมถึงการพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน โดยมีกรรมการ 1 ท่านทำหน้าที่ประธาน มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการประเมินความเสี่ยงให้บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

คณะกรรมการลงทุน มีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และกำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของบทบาท หน้าที่ และภาระความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น จึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยทำหน้าที่พิจารณา และให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ คณะกรรมการดำเนินการ และดูแลมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ ทั้งนี้ในการพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ จะนำไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

คณะกรรมการได้จัดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน [Internal Control] และการตรวจสอบภายใน [Internal Audit] ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสำนักตรวจสอบจะเสนอแผนงานตรวจสอบ และการประเมินระบบการควบคุมภายใน เพื่อขอรับความเห็นชอบจากคณะกรรมการปีละครั้ง

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีฝ่ายเทคนิคประกกันภัย ทำหน้าที่วิเคราะห์และประเมินสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ทำการประมวลผลข้อมูลที่มีประโยชน์และรายการผิดปกติเพื่อเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า [Early Warning System] พร้อมทั้งได้จัดตั้ง “คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” [Risk Management Committee] ทำหน้าที่วิเคราะห์และระบุขอบเขตความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่บริษัทฯ ประสบอยู่ หรือระดับความน่าจะเป็นของโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อกำหนดมาตรการจัดการที่จะช่วยลดความสูญเสีย ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทฯ

4. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน กรณีที่กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุแก่เลขานุการบริษัท ทราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และเลขานุการบริษัทจะต้องแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมได้รับทราบ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

บริษัทฯ ยังมีได้ดำเนินการให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ อย่างไรก็ตามก็ดีผลการปฏิบัติงานในภาพรวมของคณะกรรมการ สามารถประเมินจากผลประกอบการของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลทุกประการ

6. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร มีการดำเนินการที่โปร่งใสซึ่งอยู่ภายในวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้ โดยใช้หลักในการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารตามหลักการประเมินค่างานอย่างเป็นระบบ โดยพิจารณาร่วมกับปัจจัยอื่นๆ เช่น ดัชนีวัดความสำเร็จขององค์กร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เป็นต้น

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาตนเอง และบุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัทฯ และ สนับสนุนให้คณะกรรมการและเลขานุการเข้าสัมมนา อบรมในหลักสูตรของสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในส่วนของการพัฒนาผู้บริหาร บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่จำเป็นต่อการ พัฒนาทักษะในการบริหารจัดการองค์กรธุรกิจ และเพิ่มความรอบรู้ในด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อนำ ความรู้และประสบการณ์ที่ได้รับ มาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ