

บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)



เรื่อง : กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เลขานุการบริษัท

หมายเลขอ้างอิง : GTI- CS 2025/033

นโยบายภายใน
ใช้เป็นการภายในเท่านั้น

อนุมัติโดยมติที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ	
ครั้งที่ / ปี	4/2568
เมื่อวันที่	2 ธันวาคม 2568
ลงนามโดย	DocuSigned by: E7CED1F428C44F1... นายอาร์ชดีพ คอลมี กรรมการ





เวอร์ชันควบคุม

ครั้งที่	คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติเมื่อวันที่	หมายเลขอ้างอิง	การแก้ไข และ/หรือ เหตุผล โดยสรุป	ผู้จัดทำ/ฝ่ายงาน
1.	18/09/2562	GTI- CS 2019/019	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี นำเสนอ คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติ	นางสาวสิริพร พินิจมงคล ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่าย กฎหมาย และการกำกับดูแล และ เลขาธิการคณะกรรมการ บริษัท
2.	27/03/2563	GTI- CS 2020/009	บทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี โดยแก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้ 3.3.6.10 คณะกรรมการกำกับดูแลและ อนุมัติผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) 3.3.6.11 คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล (Personal Data Protection Committee)	นางสาวสิริพร พินิจมงคล ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่าย กฎหมาย และการกำกับดูแล และ เลขาธิการคณะกรรมการ บริษัท
3.	24/03/2564	GTI- CS 2021/016	บทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี โดยแก้ไขเพิ่มเติมส่วนที่เป็น สาระสำคัญ ดังนี้ 3.2.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ 3.2.3 คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ 3.2.2.8 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ 3.2.4.2 (ค) คุณสมบัติของกรรมการลงทุน 3.2.6.4 คุณสมบัติของคณะกรรมการสรร หาและกำหนดค่าตอบแทน 3.3.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ 3.3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการตรวจสอบ	นางสาวสิริพร พินิจมงคล General Counsel และ เลขาธิการคณะกรรมการ บริษัท
4.	16/12/2564	GTI-CS 2021/016	บทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี โดยแก้ไขเพิ่มเติมส่วนที่เป็น สาระสำคัญ ดังนี้ 3.3.6.7 คณะกรรมการกลยุทธ์ด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ	นางสาวสิริพร พินิจมงคล General Counsel และ เลขาธิการคณะกรรมการ บริษัท



ครั้งที่	คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติเมื่อวันที่	หมายเลขอ้างอิง	การแก้ไข และ/หรือ เหตุผล โดยสรุป	ผู้จัดทำ/ฝ่ายงาน
5.	16/12/2565	GTI-CS 2022/049	ทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี โดยแก้ไขเพิ่มเติมส่วนที่เป็น สาระสำคัญ ดังนี้ 3.3.3 หน้าทีี่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการลงทุน 3.3.6.3 หน้าทีี่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการพิจารณาการกระทำ ความผิดของตัวแทนฝ่ายขาย 3.3.6.9 หน้าทีี่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการพิจารณาการกระทำ ความผิดของตัวแทนฝ่ายขาย 9. การรายงานข้อกังวลและการต่อต้าน การตอบโต้	นางสาวสิริพร พินิจมงคล General Counsel และ เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท
6.	1/12/2566	GTI-CS 2023/023	3.3.6.2 คณะกรรมการพิจารณาเรื่อง ร้องเรียน (Complaint Committee) 3.3.6.9 หน้าทีี่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมใน การวางย (Market Conduct Committee)	นางสาวสิริพร พินิจมงคล General Counsel และ เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท
7.	29/11/2567	GTI- CS 2024/024	3.3.6.11 คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล (Data Protection Committee) 9. การรายงานข้อกังวลและการ ต่อต้านการตอบโต้ (Reporting Concern and Anti-Retaliation)	นางสาวสิริพร พินิจมงคล General Counsel และ เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท

DS



8.	2/12/2568	GTI- CS 2025/033	บทวน 3.3.2.10 หน้าทีคณะกรรมการตรวจสอบ 9. การรายงานข้อกังวลและการ ต่อต้านการตอบโต้ (Reporting Concern and Anti-Retaliation) เพิ่มเติม 3.3.6.12 คณะกรรมการกำกับดูแลการ ให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Administration Service Organization Committee: ASO Committee สำหรับ Telemarketing Workstation ระบบการ ขายทางโทรศัพท์) 3.3.6.13 คณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Committee) 3.3.6.14 คณะกรรมการเงินสำรอง ประกันภัย	นางสาวสิริพร พินิจมงคล General Counsel และ เลขานุการคณะกรรมการ บริษัท
----	-----------	---------------------	--	--

DS



1. บทนำ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการและเชื่อมั่นว่าระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคง ทำให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ก่อให้เกิดความน่าเชื่อถือและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งเป็นการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกัน วนาศภย พ.ศ. 2562

คณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ได้ตระหนักถึงและนำไปปฏิบัติเป็นประจำ

คณะผู้บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอเพื่อสนองต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

คณะกรรมการบริษัท จึงได้จัดทำกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีนี้ให้เป็นหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการบริษัท และให้บริษัทมีผลการดำเนินงานที่ดีในระยะยาว น่าเชื่อถือ เพื่อมีประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างยั่งยืน

2. วันที่เริ่มมีผลใช้บังคับ

วันที่ 18 กันยายน 2562

3. โครงสร้าง หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกรรมการ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดความชัดเจนในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ก่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกันอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด จึงได้กำหนดโครงสร้าง หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกรรมการ ดังนี้

3.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องมีไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยตามอัตราส่วนที่กำหนดโดยประกันวินาศภัย และกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด ในการนี้

คณะกรรมการบริษัท ต้องมีองค์ประกอบอย่างน้อยต่อไปนี้

3.1.1 กรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด

3.1.2 กรรมการอิสระ มีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

3.1.3 กรรมการอย่างน้อยหนึ่งท่านต้องมีความรู้ หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

3.1.4 ประธานคณะกรรมการของบริษัท ต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “สำนักงาน คปภ.”) ในการแก้ไขปัญหาตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คปภ.



3.2 คุณสมบัติของกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินงานของบริษัท พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

3.2.1 คุณสมบัติของกรรมการ มีดังนี้

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้านคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องมีความรู้ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านดังต่อไปนี้อย่างเหมาะสมและเพียงพอในการดำรงตำแหน่งดังกล่าว

3.2.1.1 มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กำหนด ดังนี้

- (ก) เป็น หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย
- (ข) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้ลงโทษจำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
- (ค) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทในเวลาที่บริษัทนั้นถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่เป็นผู้ซึ่งนายทะเบียนด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเช่นว่านั้นในช่วงเวลาดังกล่าว
- (ง) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทอื่นที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิต หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เว้นแต่จะได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่คณะกรรมการประกาศกำหนด
- (จ) ถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท
- (ฉ) เป็นข้าราชการการเมืองหรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง
- (ช) เป็นข้าราชการ หรือพนักงานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยซึ่งมีหน้าที่เกี่ยวกับการควบคุมบริษัท เว้นแต่กรณีของบริษัทที่เป็นรัฐวิสาหกิจ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของบริษัท หรือเป็นผู้ได้รับการแต่งตั้งตามมาตรา 54 ของ พรบ. ประกันชีวิต หรือ มาตรา 53 ของ พรบ. ประกันวินาศภัย
- (ซ) มีประวัติเสียหาย หรือดำเนินการใดที่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความรับผิดชอบ หรือความรอบคอบเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพในฐานะเช่นนั้นจักต้องมีตามวิสัยและพฤติการณ์ ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้
 - เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอการลงโทษหรือไม่ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
 - อยู่ระหว่างการถูกกล่าวโทษ หรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศ หรือต่างประเทศ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์
 - เป็นผู้ที่มีศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน

DS



- เป็นบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- เป็นผู้ที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ พิจารณาว่า มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการ ผู้จัดการหรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารขององค์กร ที่อยู่ภายใต้การกำกับหรือภายใต้อำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรม ประพฤติผิดต่อหน้าที่หรือการให้บริการด้วยความไม่ซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม หรือเคยมีส่วนร่วม หรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น
- มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรม หรือการเอาเปรียบผู้เอาประกัน ผู้รับผลประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมี หรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น
- มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน หรือมี หรือเคยมีส่วนร่วม หรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น
- มีเหตุอันควรเชื่อว่า มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการละเลยการตรวจสอบดูแลตามสมควรเพื่อป้องกันมิให้นิติบุคคลหรือกิจการที่ตนมีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ปฏิบัติงานซึ่งอยู่ภายใต้การตรวจสอบดูแล (ถ้ามี) กระทำการใด หรือละเว้นกระทำการใดอันเป็นการฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และประกันวินาศภัย หรือประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจแห่งกฎหมายดังกล่าว อันอาจก่อให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจประกันภัย หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ การดำเนินธุรกิจ ผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ ผู้ถือหุ้น หรือประชาชน
- มีเหตุอันควรเชื่อว่า มี หรือเคยมีพฤติกรรมที่เป็นการขาดจรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย หรือมี หรือเคยมีส่วนร่วม หรือสนับสนุนการกระทำความผิดกล่าวของบุคคลอื่น

3.2.1.2 มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่

3.2.1.3 มีความรู้ความเข้าใจ ประสบการณ์ ดังต่อไปนี้

- (ก) ตลาดและสภาพแวดล้อมของตลาดซึ่งบริษัทได้ดำเนินธุรกิจอยู่
- (ข) กลยุทธ์ทางธุรกิจ และรูปแบบธุรกิจของบริษัท
- (ค) ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (ง) ความสามารถในการเชิงวิเคราะห์ทางด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยและการเงิน
- (จ) กฎหมาย กฎระเบียบ และ/หรือ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

3.2.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

3.2.2.1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการอิสระรายนั้นด้วย

3.2.2.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ



บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่มีการโอนกรรมสิทธิ์เป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท

- 3.2.2.3 ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 3.2.2.4 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 3.2.2.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
- 3.2.2.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
- 3.2.2.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 3.2.2.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 3.2.2.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- 3.2.2.10 มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจเนอราลีในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดตามข้อ 3.2.2.4 หรือ 3.2.2.6 ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินกว่ามูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้รับความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการอิสระดังกล่าว



3.2.3 คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

- 3.2.3.1 เป็นผู้มีความรู้ความสามารถเหมาะสมตามที่กำหนดโดยกฎหมายประกันวินาศภัย นโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจเนอราลีและกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบภายใน
- 3.2.3.2 การแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบให้เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 4 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

3.2.4 คุณสมบัติของกรรมการลงทุน มีดังนี้

- 3.2.4.1 ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- 3.2.4.2 คณะกรรมการลงทุน จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ต้องประกอบไปด้วย
- (ก) กรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท และ
 - (ข) บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์เป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปีเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการผู้บริหารของบริษัท หรือบุคคลภายนอกก็ได้
 - (ค) เป็นผู้มีความรู้ความสามารถเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจเนอราลี และกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน

ปัจจุบัน คณะกรรมการลงทุนได้รับการแต่งตั้งด้วยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตามกฎหมายและกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน

3.2.5 คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

- 3.2.5.1 ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3.2.5.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท
- 3.2.5.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3.2.6 คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีดังนี้

- 3.2.6.1 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าจำนวน 3 ท่าน ซึ่งไม่ใช่กรรมการบริหาร
- 3.2.6.2 ประธานคณะกรรมการ ต้องเป็นกรรมการอิสระ และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- 3.2.6.3 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และเข้าใจบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 3.2.6.4 เป็นผู้มีความรู้ความสามารถเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจเนอราลีและกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

- 3.2.7 คุณสมบัติของคณะกรรมการชดเชยอื่น ให้เป็นไปตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจเนอราลีและกฎบัตรของคณะกรรมการชดเชยแต่ละคณะตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



3.3 หน้าทีและความรับผิดชอบ สามารถแยกได้ดังนี้

3.3.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักกำกับดูแลกิจการที่ดี สร้างคุณค่าให้บริษัทอย่างเหมาะสมในระยะยาว และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

3.3.1.1 กำหนดทิศทาง นโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานประจำปีของบริษัท ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดและทบทวนทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบาย กลยุทธ์ และแผนการประจำปีในการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคำนึงถึงบริบทแวดล้อม/สภาพเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในขณะนั้น และกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและกำหนดระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
- (ข) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ หรือการใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการหรือข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือทำธุรกรรมกับบริษัท และการคำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
- (ค) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย จัดต่อนโยบาย ระเบียบกระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- (ง) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่เพียงพอและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละงาน และกำหนดให้มีการมอบหมายงานให้แก่บุคคลที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่
- (จ) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นในรูปแบบ ของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ หรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้
- (ช) พิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการลงทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนขึ้นต่ำตามที่กฎหมาย และนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่กำหนด
- (ซ) กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษรที่ครอบคลุมกรรมการบริษัท ผู้บริหาร บุคลากรในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัท

3.3.1.2 กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการและกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่



- (ว) กำกับดูแลให้องค์กรมีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารออกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเกิดการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสมภายในกิจการ มีกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้เป็นไปตามหลัก Three Lines of Defence และมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้
- (1) หน่วยงานที่ทำหน้าที่รับความเสี่ยงขั้นแรก (First Line of Defence) คือ หน่วยธุรกิจ หรือเจ้าของความเสี่ยงที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุและบริหารความเสี่ยง
 - (2) หน่วยงานกำกับและติดตามความเสี่ยง (Second Line of Defence) คือ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานคณิตศาสตร์ประกันภัย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นกลาง
 - (3) หน่วยงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน (Third Line of Defence) คือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งต้องเป็นอิสระจากผู้รับผิดชอบอื่น
- ทั้งนี้ ให้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในการหน่วยงานควบคุม (Control Function) อย่างชัดเจนเพื่อให้ทุกคนเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ และขอบเขตความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด
- (ค) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี
- (ง) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ ต้องพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุนเป็นอย่างน้อย โดยอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม
- (จ) กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้
- (1) พิจารณาและให้ความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม
 - (2) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (Management Letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท
 - (3) จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย
- ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจ ประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ



- (ฉ) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่า คณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะ หรือ กรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้
- (ซ) กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ และทบทวนนโยบายกำกับดูแล กิจการที่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (ซ) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- 3.3.1.3 พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายบริษัทความเสี่ยง กลยุทธ์และแผนธุรกิจ มาตรฐานของระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับได้และรายงานบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของ บริษัทให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเงินเนอราลี
- 3.3.1.4 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง การ จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง และรายการการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง การทบทวนกรอบการบริหาร ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ หนึ่ง ครั้ง หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผล กระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้ง ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และ ได้รับการจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท เงินเนอราลี
- 3.3.1.5 กำกับดูแลให้บริษัทมีฐานะการเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินงานของคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และ ได้รับการจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท เงินเนอราลี
- 3.3.1.5 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
- (ก) กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท
- (ข) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์นโยบาย และแผนงานประจำปีที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (ค) กำกับดูแลให้หน่วยงานการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) สามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลที่เป็นต่อการ ปฏิบัติงานได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง รวมทั้ง กำหนดให้หน่วยงานปฏิบัติตามกฎหมายมีอำนาจในการรายงานต่อ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยที่มีหน้าที่ติดตามการดำเนินการของหน่วยธุรกิจอย่างเป็นกลาง
- (ง) กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินงานของคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และ ได้รับการจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท เงินเนอราลี
- (จ) กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการ บริษัทได้รับข้อมูลอย่างทันกาล และเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะรายงานทางการเงิน ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ได้ประมาณการไว้ ผล การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ระดับเงินกองทุน ผลการลงทุน การ พิจารณานโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงาน การเปิด-ปิดสำนักงาน หรือสำนักงานสาขา การพิจารณา อนุมัติการธุรกรรมที่สำคัญและมีมูลค่าสูง



(จ) กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอน หรือกระบวนการในการเสนอขาย และชดใช้เงินตามสัญญาประกันวินาศภัยอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิด ของลูกค้า รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะนโยบายการกำกับดูแลเกี่ยวกับกระบวนการและขั้นตอนในการขายผลิตภัณฑ์ ประกันภัย นโยบายการควบคุมการปฏิบัติงานของคนกลางประกันภัย นโยบายและกระบวนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนอย่างรวดเร็ว และเป็นธรรมต่อผู้เอาประกันภัย

3.3.1.6 คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.3.1.7 กำหนดให้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อย (3) สามเดือนต่อครั้ง

3.3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

3.3.2.1 สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

3.3.2.2 สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และมาตรฐานของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3.3.2.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

3.3.2.4 พิจารณาและให้ความเห็นแผนการตรวจสอบภายในประจำปีร่วมกับส่วนงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ และแผนการกำกับดูแลประจำปี กับส่วนงานกำกับดูแลของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

3.3.2.5 พิจารณาคัดเลือก ให้ความเห็น และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระและคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับกฎของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี่เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ หนึ่ง ครั้ง

3.3.2.6 ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลและปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ หรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้

ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ง) การฉ้อฉล หรือการกระทำใดๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินการหรือชื่อเสียงของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า

3.3.2.7 ตรวจสอบ ประเมินความเสี่ยงและแนวทางปฏิบัติการบริหารจัดการทุจริต และการเกิดข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่นๆ



3.3.2.8 ให้คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาสเพื่อติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการดำเนินงานของบริษัท

3.3.2.9 พิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง ถอดถอน ประเมินผล และคำตอบแทนสำหรับหัวหน้าผู้ตรวจสอบภายใน ตามคำแนะนำและตกลงร่วมกันกับหัวหน้าผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี ภูมิภาคเอเชีย โดยให้สอดคล้องกับ Group Internal Audit Policy

3.3.2.10 แสดงความเห็นประกอบการรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

3.3.3 คณะกรรมการลงทุน

ให้คณะกรรมการลงทุนมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

3.3.3.1 จัดทำกรอบและทบทวนนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.3.3.2 ทบทวนพิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม

3.3.3.3 กำหนดเป้าหมายและขอบเขตของการจัดสรรเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ในแต่ละประเภทสินทรัพย์

3.3.3.4 กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.3.3.5 พิจารณาอนุมัติธุรกรรมทางการลงทุนตามขอบเขตการให้ความเห็นชอบการลงทุน ตามหัวข้อ 7 เรื่องจำนวนวงเงินลงทุนที่คณะผู้บริหารแต่ละระดับสามารถอนุมัติให้ลงทุนได้

3.3.3.6 กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท

3.3.3.7 กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน

3.3.3.8 บริหารเงินลงทุนโดยพิจารณาความเสี่ยงจากการจับคู่ของสินทรัพย์กับหนี้สิน และมีการปรับเปลี่ยนการลงทุน ภายใต้ นโยบายการลงทุนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3.3.3.9 ตัดสินใจและประเมินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการว่าจ้างหรือมอบหมายบุคคลภายนอก(บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน) ดำเนินการแทนบริษัทฯ

3.3.3.10 รายงานผลดำเนินงานเงินลงทุนและการเปลี่ยนแปลงที่มีสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี หรือ รายงานเรื่องอื่นๆ ที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ตัดสินใจ

3.3.3.11 ปฏิบัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

3.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

3.3.4.1 ให้คำปรึกษาและความเห็นแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจ และครอบคลุมทุกกิจกรรมหลักของบริษัทให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี

3.3.4.2 กำหนดนโยบาย โดยมีเป้าหมายเพื่อให้การวางแผน การควบคุมติดตาม และการจัดการความเสี่ยงของบริษัทเกิดขึ้นและบรรลุผลสำเร็จอย่างเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ

DS



ธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท เจเนอราลี

- 3.3.4.3 กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจและของ บริษัท ทั้งในส่วนระยะเวลาและการดำเนินการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาอนุมัติ และจัดให้มีการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- 3.3.4.4 จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 3.3.4.5 จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- 3.3.4.6 จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- 3.3.4.7 กำกับดูแลกิจการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
- 3.3.4.8 สื่อสารและสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคน

3.3.5 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- 3.3.5.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ และคุณสมบัติในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของ บริษัท
- 3.3.5.2 กำหนดและเสนอค่าตอบแทนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ จัดจ้าง

3.3.6 คณะกรรมการชดเชยอื่น

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการชดเชย คณะต่าง ๆ ขึ้นมา โดยแบ่งแยกความรับผิดชอบและหน้าที่อย่างชัดเจน เพื่อให้การสนับสนุนการบริหารจัดการบริษัทของ คณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทให้บรรลุเป้าหมายงานด้าน อาทิจำน

3.3.6.1 คณะกรรมการจัดการการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย (Claims Committee)

กำหนดให้มีคณะกรรมการจัดการการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยซึ่งได้รับการอนุมัติการจัดตั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานและบริการในด้านการพิจารณาและจัดการการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ยุติธรรมและเป็นธรรม สอดคล้องกับ ตามกฎหมาย นโยบาย กฎเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องจัดตั้งขึ้นดังต่อไปนี้

- (ก) พิจารณาและอนุมัติ กรณีการพิจารณาการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยซึ่งมีมูลค่าเกินกว่า อำนาจการพิจารณาอนุมัติและการจ่ายเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ที่มอบไว้ให้แก่หัวหน้าฝ่าย งานพิจารณาการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทน หรือประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
- (ข) ให้ความเห็นเกี่ยวกับสินไหมทดแทนต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่าย
- (ค) กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

DS



สมาชิกคณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยกำหนด

3.3.6.2 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน (Complaint Committee)

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนได้รับการจัดตั้งขึ้นโดยผู้จัดการประเทศไทยภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียน เพื่อบทวน พิจารณาและอนุมัติเรื่องร้องเรียน จัดการเรื่องร้องเรียนในกรณีที่มีข้อพิพาทหรือผู้รับประโยชน์แล้วแต่กรณี โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีจำนวนมูลค่าสูง และกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อน ใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนประกอบด้วย ผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียน ผู้รับผิดชอบหน่วยงานพิจารณาการชดใช้เงิน หน่วยงานรับประกันภัย หน่วยงานกฎหมาย และฝ่ายกำกับดูแล หน่วยงานบัญชีและการเงิน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานการตลาดและลูกค้า และหัวหน้าฝ่ายของพนักงานที่ถูกกล่าวหาตามกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.3.6.3 คณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย (Misconduct Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยผู้จัดการประเทศไทย ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย เพื่อสนับสนุนการพิจารณาข้อเท็จจริงกรณีการกระทำผิดของฝ่ายขาย ซึ่งประพฤติผิดกฎจริยธรรมทางธุรกิจ หรือตามข้อบังคับ ประกาศ ระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ เช่น แนวปฏิบัติและขั้นตอนการทำงานเกี่ยวกับการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขาย และพิจารณากำหนดโทษทางวินัยของฝ่ายขายรายดังกล่าว นอกจากนี้ ยังรวมถึงการสนับสนุนให้มีมาตรการเพื่อป้องกันการเกิดการกระทำผิดนั้นซ้ำอีก

สมาชิกคณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขายให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการพิจารณาการกระทำความผิดของฝ่ายขายกำหนด

3.3.6.4 คณะกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ (Product Steering Committee)

คณะกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยผู้จัดการประเทศไทย ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อสนับสนุนการดำเนินการเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์ และประเมินความสามารถด้านผลิตภัณฑ์ โดยการให้ความเห็นและคำปรึกษาในเรื่องนวัตกรรม การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการวางแผน กลยุทธ์ รวมถึงกำกับดูแลกระบวนการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยการทบทวนและอนุมัติลักษณะผลิตภัณฑ์ แผนการ กำหนดการพัฒนา การประเมินความสามารถของผลิตภัณฑ์และการขาย

สมาชิกคณะกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์กำหนด

3.3.6.5 คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง (Procurement Committee)

คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อสนับสนุนการจัดหาและคัดเลือกคู่ค้าทั้งผู้ให้บริการและผู้ขาย โดยการจัดให้มีการประมูลงานเพื่อสรรหาและคัดเลือกผู้ให้บริการและผู้ขายที่เหมาะสม และให้ความเห็นต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท หรือคณะกรรมการบริษัทในเพื่อพิจารณาอนุมัติการจัดซื้อสินค้าหรือ



บริการ รวมถึงกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

สมาชิกคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างกำหนด

3.3.6.6 คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ (Welfare Committee)

คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายลูกจ้างอย่างน้อย 5 คน เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมกิจการด้านพนักงานสัมพันธ์ให้เป็นไปตามและสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีบทบาทหน้าที่เป็นตัวแทนลูกจ้าง ร่วมหารือกับนายจ้างเพื่อจัดสวัสดิการแก่ลูกจ้าง ให้คำแนะนำและความเห็นแก่นายจ้างในการจัดสวัสดิการสำหรับลูกจ้าง ตรวจสอบการจัดสวัสดิการที่นายจ้างได้จัดให้แก่ลูกจ้าง และเสนอข้อคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้างต่อคณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน

3.3.6.7 คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Strategy Committee)

คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาทบทวนและอนุมัติโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัท โดยมีบทบาทหน้าที่ในการทบทวน ติดตามการดำเนินงาน และประเมินแผนการเกี่ยวกับทรัพยากรทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ขอบเขตภารกิจหลักของบริษัทเพื่อสร้างความเข้าใจและลดความซ้ำซ้อนของโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทสำเร็จผลตามกลยุทธ์และเป้าหมายที่บริษัทวางไว้ ระบุความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและผลกระทบที่อาจส่งผลต่อโครงการและ/หรือระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงวิเคราะห์ระบุศักยภาพและความคุ้มค่าของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากโครงการต่าง ๆ

สมาชิกคณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนด

3.3.6.8 คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Administration Service Organization Committee: ASO Committee)

เพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และช่วยลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเพิ่มโอกาสทางการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าได้กว้างขวางขึ้น บริษัทได้เล็งเห็นถึงโอกาสในการขยายธุรกิจด้านการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในการประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (ก) จัดทำและทบทวนนโยบายและกรอบการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- (ข) ทบทวนและอนุมัติแผนธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น
- (ค) กำกับและดูแลด้านการดำเนินงานภายในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท



- (ง) กำกับดูแลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจดังกล่าว
- (จ) พิจารณา และ/หรือ ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวกับการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และรายงานผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท

สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นกำหนด

3.3.6.9 คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขาย (Market Conduct Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขายขึ้น เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการ ควบคุม ดูแลของคณะกรรมการบริษัท ในการผลักดันให้การปฏิบัติต่อลูกค้า อย่างเป็นธรรม ตลอดจนการคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ นั้น สามารถเกิดขึ้นได้อย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัย ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้รับการบริการที่ดีและมีคุณภาพ ทั้งจากบริษัท ตัวแทนประกันภัย และนายหน้าประกันภัยของบริษัท

ในการนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขายมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการ ควบคุม ดูแล ตรวจสอบและประเมินผลคุณภาพการบริการของบริษัท และพฤติกรรมของผู้เสนอขายในทุกช่องทางขาย โดยครอบคลุมกระบวนการตั้งแต่ การพัฒนาและออกกรมธรรม์ประกันภัย การคัดเลือกคนกลางประกันภัยและช่องทางการจำหน่าย การกำหนดมาตรฐานกระบวนการเสนอขายและการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกซื้อกรมธรรม์ประกันภัย การให้บริการหลังการขาย การบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการชดเชยค่าสินไหมทดแทน การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และการโฆษณา

สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขายให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขายกำหนด

3.3.6.10 คณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติผลิตภัณฑ์ขึ้น เพื่อกำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งต้องเชื่อมโยงกับความเสี่ยง กลยุทธ์ เงินกองทุนของบริษัท และต้องคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันชีวิต หลักกฎหมาย หลักศีลธรรมจรรยา ความเหมาะสม และความเป็นธรรมต่อลูกค้า คณะกรรมการดังกล่าวยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตามการดำเนินงานในการออกผลิตภัณฑ์เพื่อให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายที่ได้วางไว้ และพิจารณาให้ความเห็นชอบในการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัท

สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติผลิตภัณฑ์ให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติผลิตภัณฑ์กำหนด

3.3.6.11 คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขึ้นเพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลจะมีหน้าที่พิจารณาและแก้ไขปัญหาในกรณีที่มีปัญหาการฝ่าฝืนข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ รวมถึงกรณีหากมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งมีหน้าที่ สังเกตการณ์รายงานการละเมิด



ข้อมูลส่วนบุคคลที่เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้มีการรายงานให้แก่หน่วยงานกำกับดูแลตามที่กฎหมายกำหนด และมีหน้าที่ให้ความสนับสนุนแก่เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเมื่อได้รับการร้องขอ

สมาชิกคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกำหนด

3.3.6.12 คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Administration Service Organization Committee: ASO Committee สำหรับ Telemarketing Workstation ระบบการขายทางโทรศัพท์)

ด้วยบริษัทมีการจัดการและบริหารระบบการขายทางโทรศัพท์พร้อมอุปกรณ์ที่ทันสมัยและครบครัน รวมไปถึงระบบการจัดการป้อนข้อมูลรายชื่อผู้มุ่งหวังให้แก่พนักงานงานทางโทรศัพท์เพื่อติดต่อกับผู้มุ่งหวังอย่างทั่วถึง และเหมาะสมกับพฤติกรรมการขายของพนักงานขายทางโทรศัพท์แต่ละราย อีกทั้งยังมีความพร้อมทั้งทางด้านบุคลากร เพื่อให้บริการแก่นิติบุคคล องค์กร หน่วยงานต่าง ๆ ที่ประสงค์จะใช้บริการของบริษัท ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการเข้าใช้บริการของบริษัท

เพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุดและช่วยลดต้นทุนการดำเนินงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) ซึ่งได้แก่ การให้บริการระบบการขายทางโทรศัพท์พร้อมอุปกรณ์ที่ทันสมัยให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย นายหน้าและตัวแทนของบริษัทประกันวินาศภัย หรือลูกค้าที่มีการจัดหาการประกันวินาศภัย ซึ่งจะเป็นการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของบริษัท และถือเป็นหนึ่งในการประกอบธุรกิจให้บริการ ด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรือง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการ ด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. จัดทำและทบทวนนโยบายและกรอบการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
2. ทบทวนและอนุมัติแผนธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office)
3. กำกับและดูแลด้านการดำเนินงานภายในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น
4. กำกับดูแลให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท เรือง การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท
2. กำกับดูแลในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจดังกล่าว
3. ให้การสนับสนุนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และ
4. พิจารณา และ/หรือ ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวกับการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น และรายงานผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท

สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นกำหนด

3.3.6.13 คณะกรรมการประกันภัยต่อ (Reinsurance Committee)

คณะกรรมการประกันภัยต่อ ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2568 มีหน้าที่ในการพิจารณา และกำหนดกรอบการประกันภัยต่อให้สอดคล้องกับการบริหารของบริษัท ทบทวนการทำประกันภัยต่อให้อยู่ภายใต้กรอบ



ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้ง กำหนดวิธีการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ แผนงาน และการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อให้เป็นไปตามที่กฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

สมาชิกคณะกรรมการประกันภัยต่อ ให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการประกันภัยต่อกำหนด

3.3.6.14 คณะกรรมการเงินสำรองประกันภัย (Reserving Committee)

คณะกรรมการเงินสำรองประกันภัย ได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีวัตถุประสงค์ในการกำหนดนิยามและรูปแบบของการตั้งสำรองตามมาตรฐาน IFRS รวมไปถึงการแสดงผลของการตั้งเงินสำรอง และรายงานต่อคณะกรรมการเงินสำรองของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี

สมาชิกคณะกรรมการเงินสำรองประกันภัย ให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการเงินสำรองประกันภัย กำหนด

4. หน้าทีและคามรับผิดชอบของผูบริหาร

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผูบริหาร ดังต่อไปนี้

- 4.1 นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท
- 4.2 ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
- 4.3 มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผูบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.4 กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.5 ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 4.6 ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท
- 4.7 ผูบริหารต้องกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง
- 4.8 รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ กรอบการบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
- 4.9 รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าการรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วนสมบูรณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- 4.10 จัดให้มีการให้ความรู้แก่บุคลากรเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งรับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าบุคลากรสามารถนำไปปฏิบัติใช้จริงในการทำงาน

ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผูบริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

DS

5. กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

5.1 การกำหนดนโยบายการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทต้องรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม โดยให้บริษัทมีโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางการเงิน และกิจกรรมหลัก การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การรับประกันภัยต่อ การลงทุนการประกอบธุรกิจอื่น การรับเงิน และการจ่ายเงิน โดยบริษัทต้องมีระบบการควบคุมภายใน ซึ่งต้องรายงานต่อบริษัท โดยมีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

5.1.1 การควบคุมให้ระบบการรับเงินและการจ่ายให้เป็นไปตามที่กฎหมาย และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี รวมถึง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานอื่นที่นำเสนอสำนักงาน คปภ. มีความถูกต้องแม่นยำ เพียงพอ และเป็นปัจจุบัน

5.1.2 การเชื่อมโยงกันระหว่างกระบวนการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสนับสนุนกำหนดนโยบายและการตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ

5.1.3 จัดให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องครบถ้วน

5.1.4 การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงานออกจากกันอย่างชัดเจน และจัดทำคู่มือพนักงานที่มีอำนาจในการทำธุรกรรมรับทราบและเข้าใจในนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในของบริษัท

5.1.5 กำหนดอำนาจดำเนินการ วงเงินที่มีอำนาจ และระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมมีการควบคุมในระดับต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งในระดับธุรกรรม ระดับระบบงาน ระดับบริษัท และระดับกลุ่มบริษัท

5.2 จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับกระบวนการทำงานของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร

5.3 จัดให้มีการดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่อง หรือมีข้อสังเกตที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ หรือสำนักงาน คปภ. ระบุไว้ในรายงานตรวจสอบ

5.4 จัดให้มีระบบตรวจสอบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายอย่างเคร่งครัด

5.5 บริษัทต้องมีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานอย่างน้อยปีละ หนึ่งครั้ง และให้จัดเก็บรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ที่บริษัท เพื่อให้สำนักงาน คปภ. สามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

6. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

บริษัทตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพย์สินที่มีค่ามากที่สุดของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี ด้วยวิสัยทัศน์ของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลีที่มีความร่วมมือของทีมงานระหว่างประเทศเพื่อให้เกิดผลดีเลิศในการทำงานให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี เราจึงกำหนด



นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ใดๆ ที่เป็นมาตรฐาน โดยบริษัทได้จัดทำแนวปฏิบัติด้านการกำหนดค่าตอบแทนซึ่งสอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง บัญชีรายการความเสี่ยง วัตถุประสงค์ แนวทางการบริหารความเสี่ยง และผลประโยชน์ระยะยาว และผลการดำเนินงานของบริษัท และจะต้องประกอบด้วยวิธีการซึ่งมีเป้าหมายเพื่อหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ทับซ้อน เพื่อให้การจ่ายค่าตอบแทนเป็นไปอย่างชัดเจน เหมาะสมเป็นธรรม สอดคล้องกับความสามารถ และหน้าที่ ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ และ/หรือพนักงานแต่ละตำแหน่ง

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท ประกอบด้วยหลักการซึ่งใช้พิจารณาเป็นแนวทางในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นแก่เจ้าหน้าที่ และ/หรือพนักงานของบริษัท ดังนี้

1. ความเหมาะสมเป็นธรรม สอดคล้องกับความสามารถ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน
2. ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร และเป้าหมายที่กำหนดไว้
3. สามารถแข่งขันกับสถานการณ์ของตลาดและสอดคล้องกับทางปฏิบัติ
4. การให้คุณค่ากับคุณสมบัติที่น่ายกย่อง ผลการทำงาน และความประพฤติ
5. การกำกับดูแลที่ชัดเจน และเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

7. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับผลประโยชน์ทับซ้อนของพนักงาน (Employees' Conflict of Interest)

บริษัท และกลุ่มบริษัทเจเนอราลีตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่า ผลประโยชน์ทับซ้อนอาจเกิดขึ้นได้เมื่อพนักงานเกี่ยวข้องในกิจกรรม หรือความสัมพันธ์ส่วนบุคคล ซึ่งอาจมีส่วนเข้าไปเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะพนักงานเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มบริษัทฯ โดยทั่วไปพนักงานจะต้องหลีกเลี่ยงการเกิดผลประโยชน์ทับซ้อน แต่หากไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ จะต้องมีการจัดการที่เหมาะสมเพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายที่จะเกิดต่อบริษัท และกลุ่มบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการในการประเมินสถานการณ์ก่อนการจ้างงาน และมีการทบทวนเป็นรายปี เพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่ผลประโยชน์ทับซ้อนของพนักงานเกิดขึ้นในการทำงานให้กับบริษัท หรือกลุ่มบริษัท

8. การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต (Anti-Bribery and Corruption)

บริษัทมีเจตนาสนับสนุนในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม รวมทั้งมีความมุ่งมั่นที่จะไม่สนับสนุนและต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ด้วยตระหนักดีว่าการให้สินบนและการทุจริตนั้น เป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติและป้องกันมิให้บริษัท บริษัทย่อย และพนักงาน ฝ่าฝืนกฎหมาย

9. การรายงานข้อกังวลและการต่อต้านการตอบโต้ (Reporting Concern and Anti-Retaliation)

ในกรณีที่เกิดการปฏิบัติหรือการกระทำที่เห็นโดยสุจริตว่าไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับกฎหมาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือกฎระเบียบของกลุ่ม หรือนโยบายภายในอื่นๆ (เช่น การเลือกปฏิบัติ การล่วงละเมิด การข่มเหงรังแก การก่อกวน การทุจริตและให้สินบน เป็นต้น) บริษัทได้จัดให้มีการดำเนินการ ดังนี้

- 9.1 บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลการกระทำที่ไม่ถูกต้องเป็นลายลักษณ์อักษร ดังต่อไปนี้ ทั้งนี้ ผู้รายงาน จะเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยตัวตนก็ได้



- Whistleblowing Tool ผ่าน <https://www.generali.whispli.com/speakup?locale=th> ซึ่งเป็นเครื่องมือในการรายงานที่ให้บริการโดย Whispli
- ทางอีเมล ที่ ทางอีเมล ที่ concerns@generali.co.th ทางไปรษณีย์ ที่ ฝ่ายการกำกับดูแล เจเนอราลี ประเทศไทย เลขที่ 1 อาคารพาร์ค สยาม ชั้น 20 ยูนิท 2001 ถนนคอนแวนต์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

- 9.2 การแจ้งผลการตรวจสอบ หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตัวตน บริษัทสามารถแจ้งผลการสอบสวนให้ผู้ร้องเรียนทราบได้ เมื่อมีการร้องขอ และถ้าเหมาะสม การรายงานต้องให้รายละเอียดเพียงพอเกี่ยวกับพฤติกรรมที่กล่าวหาว่าเป็นการฝ่าฝืน ข้อร้องเรียนที่มีรายละเอียดไม่เพียงพอจะไม่ได้มีการพิจารณา แม้ว่าจะยอมรับรายงานที่ไม่เปิดเผยตัวตนก็ตาม แต่ทางกลุ่มบริษัทเจเนอราลีเชื่อว่าการสอบสวนรายงานจะมีประสิทธิภาพมากขึ้น หากกราบตัวตนของผู้ที่ยื่นรายงาน จึงเป็นเหตุผลที่กลุ่มบริษัทเจเนอราลีสนับสนุนให้ผู้ร้องเรียนเปิดเผยตัวตนขณะยื่นรายงานด้วย
- 9.3 การรายงานและข้อมูลจากผู้ร้องเรียน และผู้ที่เกี่ยวข้อง จะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นความลับ และจัดการด้วยวิจารณญาณสูงสุด และเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยความเป็นส่วนตัวที่เกี่ยวข้องทางกลุ่มห้ามไม่ให้มีการแค้นผู้ใดที่รายงานโดยสุจริตโดยเด็ดขาด ไม่ว่ารายงานจะเกี่ยวข้องกับใครก็ตาม

10. การทบทวน

- 10.1 จัดให้มีการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 10.2 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ต่ออย่างมีนัยสำคัญ ให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และนำเสนอให้สำนักงาน คปภ. ภายในหนึ่งเดือน