

**คัมฉบบ**

**บริษัท เจนเนอราลี ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)**



**เรื่อง : กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

เลขานุการบริษัท

หมายเลขอ้างอิง : GTL- CS 2020/018

นโยบายภายใน

ใช้เป็นการภายในเท่านั้น

อนุมัติโดยมติที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ

ครั้งที่ / ปี

1/2563

เมื่อวันที่

27 มีนาคม 2563

ลงนามโดย

(ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

**เวอร์ชันควบคุม**

ครั้งที่	คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติเมื่อวันที่	หมายเลขอ้างอิง	การแก้ไข และ/หรือ เหตุผล โดยสรุป	ผู้จัดทำฝ่ายงาน
1.	18/09/2562	GTL- CS 2019/046	กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี นำเสนอ คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติ	นางสาวสิริพร พิณจมงคล ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย และ การกำกับดูแล และ เลขาธิการ คณะกรรมการบริษัท
2.	27/03/2563	GTL-CS 2020/018	ทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี โดยแก้ไขเพิ่มเติม ดังนี้ 3.3.6.11 คณะกรรมการกำกับดูแลและ อนุมัติผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) 3.3.6.12 คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล (Personal Data Protection Committee)	นางสาวสิริพร พิณจมงคล ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย และ การกำกับดูแล และ เลขาธิการ คณะกรรมการบริษัท

## 1. บทนำ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการและเชื่อมั่นว่าระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคง ทำให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ก่อให้เกิดความน่าเชื่อถือและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งเป็นการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562 คณะกรรมการบริษัทจึงได้พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกท่าน ได้ตระหนักถึงและนำไปปฏิบัติเป็นประจำ

คณะผู้บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

## 2. วันที่เริ่มมีผลใช้บังคับ

วันที่ 18 กันยายน 2562

## 3. โครงสร้างหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกรรมการ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดความชัดเจนในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ก่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกันอย่างเหมาะสมและเป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตและกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด จึงได้กำหนด โครงสร้าง หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกรรมการ ดังนี้

### 3.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทต้องมีไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่มากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และต้องมีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยตามอัตราส่วนที่กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต 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.”) ในการแก้ไขปัญหาดำเนินการตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คปภ.

### 3.2 คุณสมบัติของกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุกย่อย

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยคำนึงถึง

ประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่

### 3.2.1 คุณสมบัติของกรรมการ บัดังนี้

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้านคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคลากร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องมีความรู้ความเข้าใจ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านดังต่อไปนี้เป็นอย่างดีเหมาะสมและเพียงพอในการดำรงตำแหน่งดังกล่าว

3.2.1.1 มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กำหนด

3.2.1.2 มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเงินเนอราลี

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 บัดังนี้

3.2.2.1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระรายนั้นด้วย

3.2.2.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บิดามารดาที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3.2.2.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่  
เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

3.2.2.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน  
ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นราย  
ใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น  
ด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

3.2.2.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็น  
ผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

3.2.2.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็น  
หุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือน  
ประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่าง  
เดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

3.2.2.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3.2.2.10 มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจเนอราลี่

ในกรณีที่บุคคลทั้งบริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการ  
ให้บริการทางวิชาชีพเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดตามข้อ 3.2.2.4 หรือ 3.2.2.6 ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมี หรือเคยมี  
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้รับความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่  
แสดงว่า ได้พิจารณาแล้ว การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้  
มีการเปิดเผยข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการอิสระดังกล่าว

### 3.2.3 คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

3.2.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีไม่น้อยกว่า 3 คนซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร (Non-Executive Directors) และมี  
กรรมการอิสระเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด

3.2.3.2 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยต้องมีกรรมการ  
ตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบ  
การเงินได้

3.2.3.3 ไม่มีความบกพร่องในด้านความสามารถตามกฎหมาย

3.2.3.4 ไม่อยู่ในระหว่างถูกกล่าวโทษ หรือดำเนินคดี โดยสำนักงาน คปภ. หน่วยงานที่กำกับดูแล หรือหน่วยงานที่มีอำนาจ  
ตามกฎหมายไม่ว่าในประเทศ หรือต่างประเทศ ทั้งนี้ เฉพาะความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สิน

3.2.3.5 ไม่มีประวัติการถูกดำเนินคดี หรือถูกกล่าวโทษที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริต  
เกี่ยวกับทรัพย์สิน

3.2.3.6 ไม่มีเหตุอันควรเชื่อว่ามีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมในการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ เจ้าหน้าที่ตามสัญญา  
ประกันภัย บริษัท หรือผู้ถือหุ้นโดยรวม ทั้งนี้ ลักษณะของพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมดังกล่าวให้เป็นไปตามแนวทางที่  
สำนักงาน คปภ. กำหนด

3.2.3.7 มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี 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) มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี

ปัจจุบัน คณะกรรมการลงทุนได้รับการแต่งตั้งด้วยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตามกฎหมายตราคณะกรรมการลงทุน

### 3.2.5 คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

3.2.5.1 ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

3.2.5.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท

3.2.5.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัทหรือเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3.2.5.4 มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี

### 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 มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

3.2.7 คุณสมบัติของคณะกรรมการชดเชยอื่น ให้เป็นไปตามที่กำหนดโดยนโยบายบริษัทและ/หรือนโยบายกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี และกฎบัตรของคณะกรรมการชดเชยแต่ละคณะตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## 3.3 หน้าที่และความรับผิดชอบ สามารถแยกได้ดังนี้

### 3.3.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุม กำกับ ที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักกำกับดูแลกิจการที่ดี

สร้างคุณค่าให้กับบริษัทอย่างเหมาะสมในระยะยาว และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

3.3.1.1 กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (ข) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการไม่คำนึงถึงความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท
- (ค) กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแลและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย จัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- (ง) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่เพียงพอและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละงาน และกำหนดให้มีการมอบหมายงานให้แก่บุคคลที่รับผิดชอบอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี
- (จ) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะหรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้
- (ช) พิจารณาอนุมัติกรอบนโยบายการลงทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนขึ้นต่ำตามที่กฎหมายและนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลีกำหนด

3.3.1.2 กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ และกลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการและกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี
- (ข) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมายกำหนด เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของบริษัท โดยคณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี
- (ค) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ ต้องพิจารณาแต่งตั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุนเป็นอย่างน้อย โดยอาจพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

- (ง) กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้
- (1) พิจารณาและให้ความเห็นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม
  - (2) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (Management Letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท
  - (3) จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย
- ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ต้องพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย การประเมินมูลค่าสำรองประกันภัย และการดำเนินธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างน้อย และควรเป็นผู้สอบบัญชีตามรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ
- (จ) กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่า คณะกรรมการยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ อาจกำหนดให้การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นในรูปแบบของกรรมการองค์รวมทั้งคณะกรรมการหรือกรรมการเป็นรายบุคคลก็ได้
- (ฉ) กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ และทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (ช) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

3.3.1.3 พิจารณานุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายบริษัทความเสี่ยง กลยุทธ์และแผนธุรกิจ มาตรฐานของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และรายงานบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเงินเนอราลี

3.3.1.4 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง การจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง และรายการการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง การทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ หนึ่ง ครั้ง หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ฐานะเงินกองทุนของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่มั่นคง และเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินงานธุรกิจในปัจจุบันและอนาคตอย่างเหมาะสม การสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้สามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและสมบูรณ์ และได้รับการจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเงินเนอราลี

3.3.1.5 ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งต้องประกอบด้วยรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้



- (ก) กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (ข) กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (ค) กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือ เครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง
- (ง) กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการพิจารณาอนุมัตินโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่พนักงาน การเปิด-ปิดสำนักงาน หรือสำนักงานสาขา การพิจารณาอนุมัติการธุรกรรมที่สำคัญและมีมูลค่าสูง
- (จ) กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอน หรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิตอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

3.3.1.6 คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัท เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าพอใจ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.3.1.7 กำหนดให้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อย (3) สามเดือนต่อครั้ง

### 3.3.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- 3.3.2.1 สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 3.3.2.2 สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และมาตรฐานของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และงบประมาณของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 3.3.2.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 3.3.2.4 พิจารณาและให้ความเห็นแผนการตรวจสอบภายในประจำปีร่วมกับส่วนงานตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี และแผนการกำกับดูแลประจำปี กับส่วนงานกำกับดูแลของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 3.3.2.5 พิจารณาคัดเลือก ให้ความเห็น และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระและคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับกฎของกลุ่มบริษัทเจเนอราลีเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมถึงเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ หนึ่ง ครั้ง
- 3.3.2.6 ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลและปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีนี้ที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ หรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้

- ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า

3.3.2.7 ให้คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาสเพื่อติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และการดำเนินงานของบริษัท

3.3.2.8 พิจารณาคัดเลือก แต่งตั้ง ถอดถอน ประเมินผล และค่าตอบแทนสำหรับหัวหน้าผู้ตรวจสอบภายใน ตามคำแนะนำ และตกลงร่วมกันกับหัวหน้าผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี ภูมิภาคเอเชีย โดยให้สอดคล้องกับ Group Internal Audit Policy

### 3.3.3 คณะกรรมการลงทุน

ให้คณะกรรมการลงทุนมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- 3.3.3.1 จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 3.3.3.2 พิจารณานโยบายแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- 3.3.3.3 กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.3.3.4 กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- 3.3.3.5 กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- 3.3.3.6 บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 3.3.3.7 รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

### 3.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

- 3.3.4.1 ให้คำปรึกษาและความเห็นแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในการจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจ และครอบคลุมทุกกิจกรรมหลักของบริษัทให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี
- 3.3.4.2 กำหนดนโยบาย โดยมีเป้าหมายเพื่อให้การวางแผน การควบคุมติดตาม และการจัดการความเสี่ยงของบริษัทเกิดขึ้น และบรรลุผลสำเร็จอย่างเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เช่น ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัทเจเนอราลี

3.3.4.3 กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจนและเป็นสายลักษณะอักษรให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจและของ บริษัท ทั้งในส่วนระยะเวลาและการดำเนินการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาอนุมัติ และจัดให้มีการ ทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

3.3.4.4 ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

3.3.4.5 จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลง ความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และ รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

3.3.4.6 จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสียหายกรณีฉุกเฉิน

3.3.4.7 กำกับดูแลกิจการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

สื่อสารและสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของพนักงานทุกคน

### 3.3.5 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีอำนาจและหน้าที่ ดังต่อไปนี้

3.3.5.1 กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ และคุณสมบัติในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของ บริษัท

3.3.5.2 กำหนดและเสนอค่าตอบแทนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา อนุมัติจัดจ้าง

### 3.3.6 คณะกรรมการชดเชยอื่น

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับหลักการ ควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้มีการจัดตั้ง คณะกรรมการชดเชยคณะต่าง ๆ ขึ้นมา โดยแบ่งแยกความรับผิดชอบและหน้าที่อย่างชัดเจน เพื่อให้การสนับสนุนการ บริหารจัดการบริษัทของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัทให้บรรลุเป้าหมายข้างต้น อาทิเช่น

3.3.6.1 คณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย (Claims Committee)

กำหนดให้มีคณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยซึ่งได้รับการอนุมัติการ จัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานและบริการในด้านการพิจารณาและจัดการ การชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ยุติธรรมและเป็น ธรรม สอดคล้องกับตามกฎหมาย นโยบาย กฎเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องจัดตั้งขึ้นดังต่อไปนี้

(ก) พิจารณาและอนุมัติ กรณีการพิจารณาการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยซึ่งมีมูลค่าเกิน กว่าอำนาจการพิจารณาอนุมัติและการจ่ายเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ที่มอบไว้ให้แก่ หัวหน้าฝ่ายงานพิจารณาการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทน หรือประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ

(ข) ให้ความเห็นเกี่ยวกับสินไหมทดแทนต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่าย

(ค) กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย ให้ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

สมาชิกคณะกรรมการจัดการการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการจัดการการ ชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยกำหนด



จัดซื้อสินค้าหรือบริการ รวมถึงกำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลที่ดี โปร่งใส และป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

สมาชิกคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างกำหนด

### 3.3.6.6 คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ (Welfare Committee)

คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายลูกจ้างอย่างน้อย 5 คน เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมกิจการด้านพนักงานสัมพันธ์ให้เป็นไปตามและสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีบทบาทหน้าที่เป็นตัวแทนลูกจ้าง ร่วมหารือกับนายจ้างเพื่อจัดสวัสดิการแก่ลูกจ้าง ให้คำแนะนำและความเห็นแก่ นายจ้างในการจัดสวัสดิการสำหรับลูกจ้าง ตรวจสอบการจัดสวัสดิการที่ นายจ้างได้จัดให้แก่ลูกจ้าง และเสนอข้อคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้างต่อ คณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน

### 3.3.6.7 คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Strategy Committee)

คณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการอนุมัติการจัดตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เพื่อ พิจารณาทบทวน และอนุมัติโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัท โดยมี บทบาทหน้าที่ในการทบทวนและประเมินแผนการเกี่ยวกับทรัพยากรทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ขอบเขตภารกิจหลักของบริษัทเพื่อสร้างความเข้าใจและลดความซ้ำซ้อนของโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้เพื่อ สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทสำเร็จผลตามกลยุทธ์และเป้าหมายที่วางไว้ รวมถึงวิเคราะห์ระบุ ศักยภาพและความคุ้มค่าของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากโครงการต่าง ๆ

สมาชิกคณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี สารสนเทศกำหนด

### 3.3.6.8 คณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Administration Service Organization Committee: ASO Committee)

เพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และช่วยลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเพิ่มโอกาสทาง การตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าได้กว้างขวางขึ้น บริษัทได้เล็งเห็นถึงโอกาสในการขยายธุรกิจด้านการให้บริการด้านงาน สนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back Office) ซึ่งถือเป็นหนึ่งในการประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ตาม ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันชีวิต พ.ศ. 2556 ในกรณีนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแล การให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (ก) จัดทำและทบทวนนโยบายและกรอบการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและอนุมัติ
- (ข) ทบทวนและอนุมัติแผนธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น
- (ค) กำกับและดูแลด้านการดำเนินงานภายในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับงานด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น ให้เป็นไปตาม นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่ เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท

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

สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นกำหนด

### 3.3.6.9 คณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ (Limited Broker, Dealer and Underwriter Committee: LBDU Committee)

ด้วยบริษัทได้มีการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked) ตามที่กำหนดในไว้แผนธุรกิจของบริษัท เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้แก่บริษัทในสภาวะการณ์ทางการตลาดในปัจจุบัน และให้บริษัทสามารถประกอบธุรกิจดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมตามหลักการควบคุมภายในที่ดี ตลอดจนเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนด ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ขึ้น โดยมีบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (ก) จัดทำและทบทวนนโยบายการประกอบธุรกิจประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- (ข) กำกับดูแลการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท
- (ค) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจดังกล่าว
- (ง) พิจารณา และ/หรือ ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวกับการบริหารงานสำหรับการประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และรายงานผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท

สมาชิกคณะกรรมการการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นเป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการการให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่นกำหนด

### 3.3.6.10 คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขาย (Market Conduct Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขายขึ้น เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการ ควบคุม ดูแลของคณะกรรมการบริษัท ในการผลักดันให้การปฏิบัติ ต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ตลอดจนการคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ นั้น สามารถเกิดขึ้นได้อย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ผู้เอาประกันภัย ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้รับการบริการที่ดีและมีคุณภาพ ทั้งจากบริษัท ตัวแทนประกันภัย และนายหน้าประกันภัยของบริษัท

ในการนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขายมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการ ควบคุม ดูแล ตรวจสอบและประเมินผลคุณภาพการบริการของบริษัท และพฤติกรรมของผู้เสนอขายในทุกช่องทางขาย โดยครอบคลุมกระบวนการตั้งแต่ การพัฒนาและออกกรมธรรม์ประกันภัย การคัดเลือกคนกลางประกันภัยและ

ช่องทางการจำหน่าย การกำหนดมาตรฐานกระบวนการเสนอขายและการให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาเลือกซื้อ  
กรมธรรม์ประกันภัย การให้บริการหลังการขาย การบริหารจัดการข้อร้องเรียนและการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน  
สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมในการขายให้เป็นไปตามที่กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลพฤติกรรมใน  
การขายกำหนด

### 3.3.6.11 คณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติผลิตภัณฑ์ขึ้น เพื่อกำหนด  
กรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ของบริษัท ซึ่งต้องเชื่อมโยงกับความเสี่ยง กลยุทธ์ เงินกองทุนของบริษัท  
และต้องคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันชีวิต หลักกฎหมาย หลักศีลธรรมจรรยา ความ  
เหมาะสม และความเป็นธรรมต่อลูกค้า คณะกรรมการดังกล่าวยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตามการ  
ดำเนินงานในการออกผลิตภัณฑ์เพื่อให้เป็นไปตามกรอบและนโยบายที่ได้วางไว้ และพิจารณาให้ความเห็นชอบใน  
การออกผลิตภัณฑ์ของบริษัท

สมาชิกคณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติผลิตภัณฑ์ให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลและอนุมัติ  
ผลิตภัณฑ์กำหนด

### 3.3.6.12 คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Committee)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขึ้นเพื่อกำกับดูแลการ  
ดำเนินธุรกิจเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการ  
คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลจะมีหน้าที่พิจารณาและแก้ไขปัญหาในกรณีที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการ  
เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลไม่สามารถตัดสินใจได้เนื่องจากมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมี  
หน้าที่ สังเกตการณ์รายงานการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลที่เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลได้มีการรายงาน  
ให้แก่หน่วยงานกำกับดูแลตามที่กฎหมายกำหนด และมีหน้าที่ให้ความช่วยเหลือแก่เจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วน  
บุคคลเมื่อได้รับการร้องขอ

สมาชิกคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลกำหนด

## 4. หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร

- เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร ดังต่อไปนี้
- 4.1 นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงการ  
สร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท
  - 4.2 ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ  
มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
  - 4.3 มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของ  
ผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถกำกับดูแลและ  
ติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
  - 4.4 กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละ  
หน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน ให้สอดคล้องต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม  
ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ

- 4.5 ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
  - 4.6 ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท
  - 4.7 ผู้บริหารต้องกำหนดทิศทาง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เกิดความตระหนักและเห็นคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง
  - 4.8 รับผิดชอบการดำเนินงานธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ กรอบการบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท
  - 4.9 รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าการรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วนสมบูรณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
  - 4.10 จัดให้มีการให้ความรู้แก่บุคลากรเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งรับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่าบุคลากรสามารถนำไปปฏิบัติใช้จริงในการทำงาน
- ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

## 5. กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

### 5.1 การกำหนดนโยบายการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทต้องรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม โดยให้บริษัทมีโครงสร้างองค์กรและมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลัก การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนการประกอบธุรกิจอื่น การรับเงิน และการจ่ายเงิน โดยบริษัทต้องมีระบบการควบคุมภายในซึ่งต้องรายงานต่อบริษัท โดยมีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

- 5.1.1 การควบคุมให้ระบบการรับเงินและการจ่ายให้เป็นไปตามที่กฎหมาย และสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มบริษัท เจนเนอราลี รวมถึง ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบการบันทึกบัญชี รายงานทางการเงิน และรายงานอื่นที่นำส่งสำนักงาน คปภ. มีความถูกต้องแม่นยำ เพียงพอ และเป็นปัจจุบัน
- 5.1.2 การเชื่อมโยงกันระหว่างการควบคุมภายในกับระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 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 พร้อมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่ 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 และรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อ คณะกรรมการบริษัท โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นประกอบการรายงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และให้ จัดเก็บรายงานผลการประเมินดังกล่าวไว้ที่บริษัท เพื่อให้สำนักงาน คปภ. สามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

## 6. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration Policy)

บริษัทตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพย์สินที่มีค่ามากที่สุดของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี ด้วยวิสัยทัศน์ของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี ที่มีความร่วมมือของทีมงานระหว่างประเทศเพื่อให้เกิดผลผลิตในการทำงานให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี เราจึง กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ใดๆ 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. การให้คุณค่ากับคุณสมบัติที่นำมาย่าง ผลการทำงาน และความประพฤติ
5. การกำกับดูแลที่ชัดเจน และเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

## 7. กฎจรรยาบรรณ เรื่อง ผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest)

บริษัท และ กลุ่มบริษัทเจนเนอราลีตระหนักเป็นอย่างยิ่งว่า ผลประโยชน์ทับซ้อนจะเกิดขึ้นเมื่อพนักงานมีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรม หรือความสัมพันธ์ที่อาจขัดต่อความสามารถในการดำเนินการใด ๆ อันจะเป็นผลประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทฯ ได้ บริษัทจึงสนับสนุนให้ พนักงานต้องหลีกเลี่ยงสถานการณ์ใด ๆ ซึ่งอาจถูกหยาบยกว่า อาจก่อให้เกิด หรือมีแนวโน้มที่จะเกิดผลประโยชน์ทับซ้อนได้ โดยพนักงานจะต้องประเมินสถานการณ์ และดำเนินการตามมาตรฐานการดังต่อไปนี้

- 7.1 ข้องึงละเว้นการเป็นคู่แข่งทางธุรกิจกับกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี หรือนำผลประโยชน์มิใช่เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือการจ้างงาน เครือญาติ หรือบุคคลใกล้ชิดของพนักงาน
- 7.2 ข้องึงชี้แจงผลประโยชน์ทับซ้อนที่มีผลประโยชน์ทางการเงินเกิดขึ้น มากกว่าร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับคู่แข่ง หรือคู่ค้าอื่น
- 7.3 กรณีจำเป็น ต้องได้รับการอนุมัติจากหัวหน้าโดยตรงเป็นลายลักษณ์อักษรก่อนกระทำการดังกล่าว
- 7.4 หากธุรกิจมีความเกี่ยวข้อง ธุรกิจดังกล่าวจะต้องดำเนินการตามกระบวนการปฏิบัติของรายการที่เกี่ยวข้อง

## 8. การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต

บริษัทมีเจตนาแน่วแน่ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม รวมทั้งมีความมุ่งมั่นที่จะไม่สนับสนุนและต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ด้วยตระหนักดีว่าการให้สินบนและการทุจริตนั้น เป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต เป็นลายลักษณ์อักษรในจริยธรรมการประกอบธุรกิจของบริษัท และกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติและป้องกันมิให้บริษัท บริษัทย่อย และพนักงาน ฝ่าฝืนกฎหมาย

## 9. การแจ้งเรื่อง และการกระทำที่ไม่ถูกต้อง (Whistleblowing Policy)

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

- 9.1 บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการแจ้งเรื่องและการกระทำที่ไม่ถูกต้องเป็นหนังสือ โดยจะเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยตัวตนก็ได้ หากกฎหมายท้องถิ่นไม่ได้ห้ามไว้ ไปยัง

### แผนกดูแลการปฏิบัติให้เป็นตามกฎระเบียบของเจนเนอราลี ประเทศไทย

ทางอีเมล ที่ [concerns@generali.co.th](mailto:concerns@generali.co.th)

ทางไปรษณีย์ ที่ แผนกดูแลการปฏิบัติให้เป็นตามกฎระเบียบ เจนเนอราลี ประเทศไทย ชั้น 16 ห้องเลขที่ 1602-1605 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซีเพลส เลขที่ 87/2 ถนนวิภาวดี แวงงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

### แผนกดูแลการปฏิบัติให้เป็นตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทเจนเนอราลี

ทางไปรษณีย์ ที่ Group Compliance – Business Integrity – Piazza Cordusio 2, 20123 Milan, Italy

- 9.2 การรายงานเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงิน การตรวจสอบและการบัญชี การธนาคาร หรือการต่อต้านการให้สินบนผ่านสายให้ความช่วยเหลือของแผนกดูแลการปฏิบัติให้เป็นตามกฎระเบียบของกลุ่ม ซึ่งให้บริการโดย GCS Compliance Service Europe Ltd. (เป็นบริษัทย่อยของ Global Navex) โดยใช้แบบฟอร์มในเว็บไซต์หรือเบอร์โทรฟรีที่ระบุไว้ที่ [www.compliancehelpline.generali.com](http://www.compliancehelpline.generali.com)
- 9.3 การแจ้งผลการตรวจสอบ หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตัวตน บริษัทสามารถแจ้งผลการสอบสวนให้ผู้ร้องเรียนทราบได้ เมื่อมีการร้องขอ และถ้าเหมาะสม การรายงานต้องให้รายละเอียดเพียงพอเกี่ยวกับพฤติกรรมที่กล่าวหาว่าเป็นการฝ่าฝืน ข้อร้องเรียนที่มีรายละเอียดไม่เพียงพอจะไม่ได้รับการพิจารณา แม้ว่าจะยอมรับรายงานที่ไม่เปิดเผยตัวตนก็ตาม แต่ทางกลุ่มบริษัทเจนเนอราลีเชื่อว่าการสอบสวนรายงานจะมีประสิทธิภาพมากขึ้น หากทราบตัวตนของผู้ที่ยื่นรายงาน จึงเป็นเหตุผลที่กลุ่มบริษัทเจนเนอราลีสนับสนุนให้ผู้ร้องเรียนเปิดเผยตัวตนขณะยื่นรายงานด้วย
- 9.4 การรายงานและข้อมูลจากผู้ร้องเรียน และผู้ที่เกี่ยวข้อง จะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นความลับ และจัดการด้วยวิจาร์ณญาณสูงสุด และเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยความเป็นส่วนตัวที่เกี่ยวข้องทางกลุ่มห้ามไม่ให้มีการแก้แค้นผู้ใดที่รายงานโดยสุจริตโดยเด็ดขาด ไม่ว่ารายงานจะเกี่ยวข้องกับใครก็ตาม

## 10. การทบทวน

- 10.1 จัดให้มีการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 10.2 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ต่ออย่างมีนัยสำคัญ ให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และนำเสนอให้สำนักงาน คปภ. ภายในหนึ่งเดือน