

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการบริษัท”) ยึดถือและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ด้วยตระหนักดีว่าการมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้ จะเป็นปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของตน ในฐานะที่เป็นเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ สิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างเพียงพอและทันเวลา สิทธิในการได้รับเงินปันผล เป็นต้น อีกทั้งบริษัทจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติ

- 1.1 บริษัทกำหนดให้มีการบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งได้แสดงข้อเท็จจริง เหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมถึงเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าตามที่กฎหมายกำหนด
- 1.2 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระตามรายชื่อที่บริษัทกำหนดเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนได้ โดยมีการส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.3 บริษัทอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในภายหลัง และบริษัทจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลาที่เหมาะสม ณ สถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง
- 1.4 บริษัทจัดเตรียมระบบการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การนับคะแนนเสียงและแสดงผล โดยถูกต้องและสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงช่วยอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติได้ตลอดระยะเวลาการประชุม

- 1.5 ประธานในที่ประชุมจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้
- 1.6 ภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทกำหนดให้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีการบันทึกข้อมูลสำคัญในแต่ละวาระ มติที่ประชุมและคะแนนเสียงอย่างครบถ้วน
- 1.7 บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในปีที่บริษัทมีกำไรสุทธิและไม่มียอดขาดทุนสะสม ภายหลังจากการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการดำรงเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนดเรียบร้อยแล้ว โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะต้องสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและโอกาสทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นในการใช้เงินทุนเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทถือว่าผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย ไม่ว่าจะ เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล หรือนักลงทุนสถาบัน ต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการมีหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

แนวปฏิบัติ

- 2.1 บริษัทมีการแจ้งกำหนดการประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระ และความเห็นของกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.2 ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงคะแนนเสียงที่ใช้ในแต่ละวาระ
- 2.3 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยกำหนดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ โดยการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และจัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมในวาระเลือกตั้งกรรมการโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคล
- 2.4 บริษัทจัดให้มีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Conduct) เพื่อเป็นบรรทัดฐานให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีจริยธรรมอันดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- 2.5 บริษัทกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว
- 2.6 การกำหนดนโยบาย ราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงกันต้องเป็นเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลทั่วไป (Arm's Length Basis)

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัทที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า ตลอดจนสาธารณชน ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานทางกฎหมายหรือสิทธิด้านอื่น ๆ ด้วยบริษัทเชื่อว่าผลการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากการได้รับการสนับสนุนที่ดีจากผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

แนวปฏิบัติ

- 3.1 บริษัทมุ่งให้ลูกค้าทั้งที่เป็นผู้ถือกรรมธรรม์และผู้รับผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ได้รับความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ และหลักประกันที่ดีในชีวิต โดยมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและการบริการที่ดีแก่ลูกค้า
- 3.2 บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อผลประกอบการที่ดีและยั่งยืน อันจะนำมาซึ่งความมั่นใจจากผู้ถือหุ้นในการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัท
- 3.3 บริษัทมุ่งสรรหาและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเพื่อร่วมปฏิบัติงานกับองค์กร รวมทั้งมุ่งมั่นพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องด้วยการจัดอบรมพัฒนาความรู้และศักยภาพด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน นอกจากนี้ได้จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานรู้สึกมั่นคงและผูกพันกับองค์กร
- 3.4 บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ภายใต้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย
- 3.5 บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคม และสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมเป็นจิตอาสาในกิจกรรมต่าง ๆ นอกจากนี้ บริษัทยังถือปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ
- 3.6 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรงผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ การโทรศัพท์ติดต่อที่ศูนย์บริการลูกค้า การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ไปที่เลขานุการคณะกรรมการ (scblife-cs@scblife.co.th) หรือการส่งจดหมายไปยังสำนักงานสาขาตามรายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 3.7 บริษัทแสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) และได้จัดให้มีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนของบริษัทเพื่อแสดงจุดยืนในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบที่ครอบคลุมทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงพันธมิตรและคู่ค้าทางธุรกิจ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทต่อสาธารณชน ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย

แนวปฏิบัติ

- 4.1 ข้อมูลสำคัญสำหรับการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นหรือข้อมูลที่อาจกระทบสิทธิของผู้ถือหุ้น ต้องมีการเปิดเผยให้สาธารณชนทราบโดยเร็วผ่านช่องทางที่เข้าถึงง่ายและสื่อสารได้อย่างกว้างขวาง
- 4.2 ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มพึงได้รับทราบข้อมูลของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน
- 4.3 บริษัทจัดให้ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อทำหน้าที่สอบทานและตรวจสอบงบการเงินของบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมีการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี
- 4.4 บริษัทมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินรายปีเพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
- 4.5 บริษัทจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงความคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
- 4.6 บริษัทมีการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าประชุมในปีที่ผ่านมา รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในรายงานประจำปี
- 4.7 บริษัทมีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานประจำปี
- 4.8 บริษัทให้ความสำคัญในด้านการควบคุมดูแลการเปิดเผยข้อมูลออกสู่สาธารณะ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เช่น ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้เอื้อประกัน ทั้งนี้ กรณีที่ต้องเปิดเผยข้อมูลในลักษณะดังกล่าวจะต้องผ่านการพิจารณาถ่วงปรองอย่างเคร่งครัดเพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลที่เปิดเผยออกไปนั้นไม่ขัดต่อกฎหมายและก่อให้เกิดผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทที่มีความเข้าใจถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และบทบาทของตนที่มีต่อการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทภายใต้ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นทุกราย จึงมีนโยบายในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง และรอบคอบ

แนวปฏิบัติ

- 5.1 บริษัทกำหนดให้โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์หลากหลายและเหมาะสมกับธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยกรรมการทุกคนจะต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
- 5.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก
- 5.3 บริษัทมีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน
- 5.4 บริษัทกำหนดให้กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ แจ้งให้บริษัททราบถึงการดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัท และองค์กรอื่นของกรรมการให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี
- 5.5 บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
- 5.6 บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหาร โดยจัดให้มีการอบรมให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีในการสรรหากรรมการบริษัท สมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังกล่าว และนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
- 5.8 คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนเงินค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการบริษัท สมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมถึงผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

- 5.9 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ความเป็นธรรมในทางธุรกิจ เคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้น และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม
- 5.10 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน