

ประกาศ
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
PC-TNI-CT-0001-2568 V3
เรื่อง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีเป้าหมายในการเป็นองค์กรธุรกิจชั้นนำที่ประสบความสำเร็จ สามารถสร้างมูลค่าระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ดังนั้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว บริษัทจึงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนคุณค่าองค์กร เพื่อให้บุคลากรทุกระดับมีการพัฒนาตนเองและสำนึกในความรับผิดชอบต่อตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถึงพร้อมด้วยคุณธรรม และจริยธรรม รวมถึงเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทสามารถนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ได้อย่างเหมาะสม โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และสอดคล้องกับกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง บริษัทเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสร้างความสำเร็จสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ และก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากสังคม และสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รอบทบทวนปี 2567 นี้ ในการประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2568 เพื่อให้มีความสอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2562 และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธนาคารที่มีการปรับปรุงใหม่ รวมทั้งมีความชัดเจนต่อแนวปฏิบัติ ด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ตาม “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการคอร์รัปชัน” (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกคน มีหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่แนบประกาศฉบับนี้ และให้ถือว่านโยบายนี้เป็นส่วนหนึ่งของระเบียบหรือ ข้อบังคับที่ต้องปฏิบัติ หากไม่ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติจะถือว่าผิดระเบียบวินัย

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศเลขที่ PC-TNI-CT-0001-2566 เรื่อง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ลงวันที่ 1 มกราคม 2566 และให้ถือปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้แทน โดยให้มีผลนับแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

จึงประกาศมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 10 มีนาคม 2568


Vichinee Oraphan (Mar 11, 2025 12:12 GMT+7)

(นางวิชนี โอพันธ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 2 จาก 27

ประวัติการปรับปรุงเอกสาร (Revision History)

เวอร์ชัน	วันที่ปรับปรุง	ผู้จัดทำ	สรุปสาระสำคัญ
V2	13 ธันวาคม 2565	กิตติภา จันทนาประเสริฐ	ปรับปรุงให้สอดคล้องกับ Checklist CGR 2566 ข้อ A18 ที่ระบุว่า บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยเพิ่มคำว่า "เปิดโอกาส" ในนโยบาย CG หลักปฏิบัติ 8.1 สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ
			แก้ไขให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 98 วรรคสาม กรณีไม่มีข้อบังคับกำหนดห้ามไว้เป็นการเฉพาะ การประชุมผู้ถือหุ้นอาจดำเนินการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามที่บัญญัติไว้ในกฎหมายว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ มาตรา 101 ในกรณีที่ได้จัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 98วรรคสาม ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม
V3	3 กุมภาพันธ์ 2568	ณัฐอร พิมพ์บาง	แก้ไขชื่อฝ่ายงาน จาก OFFICE OF EX-COMMITTEE CHAIRMAN & MD เป็น Ex-Committee and CEO Office

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 3 จาก 27
--	---	---

บทนำ

บริษัท ธนาชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นองค์กรธุรกิจชั้นนำ มีเป้าหมายในการเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างมูลค่าระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บุคลากรทุกระดับได้มีการพัฒนาตนเอง สำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ที่ผ่านมามีบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ถือปฏิบัติ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีการทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณต่างๆ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยนโยบายฉบับที่มีการทบทวนครั้งนี้ ได้มีการทบทวนหัวข้อและแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560” ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เผยแพร่ และหลักเกณฑ์เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

บริษัทเชื่อมั่นว่ากระบวนการจัดการ โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล จะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และทำให้บริษัทเป็นที่ยอมรับมากขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แก่บริษัท รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง ซึ่งจะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใ้ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 4 จาก 27

สารบัญ

หลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles)	5
นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี.....	5
หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	5
หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน.....	6
หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	7
หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารและการบริหารบุคลากร	14
หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ.....	16
หลักปฏิบัติ 6 ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน.....	18
หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน ความมั่นคงทางการเงิน สภาพคล่อง และการเปิดเผยข้อมูล.....	21
หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น.....	23
ภาคผนวก	27

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้อยู่ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 5 จาก 27
--	---	---

หลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) บริษัท ธนาชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กลุ่มธนาชาตมีหลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ดังนี้

1. แข่งขันอย่างมีคุณธรรม และจริยธรรม มีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะสั้นและระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
3. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
4. ปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 ความเข้าใจและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำ

คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ บริษัทให้สิทธิและความเท่าเทียมกันแก่กรรมการทุกคนในการพิจารณาตัดสินใจเรื่องต่างๆ โดยแยกหน้าที่ชัดเจนระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชด้อย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ไม่มีหน้าที่จัดการงานประจำของบริษัท แต่จะมีหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัท ตามวาระที่กำหนดหรือตามที่ประธานกรรมการจะเห็นควรเพื่อ

1. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท
2. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนธุรกิจ
3. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) พร้อมทั้งได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทจะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณที่กำหนด Insurance Compliance และ Human Resource รับผิดชอบต่อในการเผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติงาน และจะต้องรายงานผลการดำเนินงานด้านการส่งเสริมความรู้ และการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณนี้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติของทางการ และสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ Insurance Compliance มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบให้มีการทบทวนปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 6 จาก 27

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท จะต้องทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณที่บริษัทกำหนดดังกล่าวข้างต้นอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้การรับรองในการปฏิบัติตามทุกประการ

หลักปฏิบัติ 1.3 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปตามกลยุทธ์วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อผลประโยชน์ของบริษัท ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล มีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัท หรือการดำเนินการต่างๆ ของบริษัท อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ มีความรับผิดชอบต่ออย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

ดูแลให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 1.4 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทจัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท (Board Charter) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร

กรรมการบริษัทจะต้องเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน การมอบหมายอำนาจการจัดการกิจการให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการ โดยมีการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม การมอบหมายดังกล่าวมิได้เป็นการปลดเปลื้องหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งยังมีหน้าที่ติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- | | |
|---------------------|------------------------|
| 1. ผู้ถือหุ้น | 6. ลูกค้าและคู่ค้า |
| 2. เจ้าหนี้ | 7. ผู้สอบบัญชี |
| 3. คณะกรรมการบริษัท | 8. คู่แข่งขัน |
| 4. ผู้บริหารบริษัท | 9. สังคมและสิ่งแวดล้อม |
| 5. พนักงานบริษัท | 10. ภาครัฐ |

คณะกรรมการบริษัทจะดูแลจัดการให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนี้

- การดำเนินธุรกิจของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม
- กำหนดผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานด้วยความเหมาะสมและยุติธรรม
- ให้บริการลูกค้าด้วยคุณภาพ ชื่อสัตย์ ยุติธรรม และเรียกเก็บค่าบริการในอัตราที่เหมาะสม
- รับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้าในการให้บริการ เช่น ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้าและคู่ค้า รวมทั้งมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน

เอกสารฉบับนี้เป็นเอกสารที่ใช้ภายในธนาชาตประกันภัยเท่านั้น ห้ามทำการคัดลอก ทำซ้ำ เผยแพร่ส่วนหนึ่งส่วนใด

โดยไม่ได้รับอนุญาตผู้ฝ่าฝืนจะถูกดำเนินการตามระเบียบข้อบังคับของธนาชาตประกันภัยเท่านั้น

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 7 จาก 27
--	---	---

- ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความซื่อตรง ไม่เอารัดเอาเปรียบ ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันได้
- ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกาโดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม
- เปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมของบริษัท ตามมาตรฐานและข้อบังคับของทางการ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส
- สนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ในเรื่องของสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมต่างๆ ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
- มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่ละเมิดหรือกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่ละเมิดรวมถึงไม่สนับสนุนการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการละเมิดทางตรงหรือทางอ้อม

หลักปฏิบัติ 2.2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะปานกลางและ/หรือประจำปีของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดย

- คำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ โอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยและความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง
- สนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปี
- กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเหมาะสม ปลอดภัย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- เป้าหมายที่กำหนดเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของกิจการ โดยกำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน นอกจากนี้ควรตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม
- กำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร
- กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสม และติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท โดยคำนึงถึงลักษณะ ขนาด ความซับซ้อนของบริษัท มีการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกันอย่างเหมาะสม เป็นไปตามที่กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัยและกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกำหนดมีสัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อให้มั่นใจว่า จะได้คณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถเข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 8 จาก 27
--	---	---

คณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และวิธีการแต่งตั้ง ดังต่อไปนี้

จำนวนกรรมการและสัดส่วน

จำนวนกรรมการบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างเหมาะสม และพิจารณาถึงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มอย่างยุติธรรม เพื่อให้กรรมการสามารถพิจารณาและแสดงความเห็นอย่างอิสระเพียงพอ ทั้งนี้ ให้มีการเปิดเผยองค์ประกอบของคณะกรรมการ และข้อมูลกรรมการของแต่ละคน ไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารในจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด และมีกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 4 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใดๆ หรือความสัมพันธ์ใดๆ กับธุรกิจของบริษัท และเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม สำหรับบริษัทอื่นในกลุ่มธนาชาตนั้น ให้พิจารณาจำนวนกรรมการและสัดส่วนตามความเหมาะสม ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภท ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ เพื่อสนับสนุนให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ

คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่หลากหลายเหมาะสมกับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัท และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน และมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท อย่างน้อย 1 คน โดยไม่ได้คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ
2. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. จะต้องมีความสมบูรณ์เพิ่มเติมในแต่ละประเภท ดังนี้

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพัน ตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น
- มีจำนวนไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการอิสระ

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย ทั้งนี้ ความหมายของผู้เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด
- ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ขัดกับหลักเกณฑ์ของการเป็นกรรมการอิสระตามที่สำนักงานคณะกรรมการการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
- กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน มีประสบการณ์ในธุรกิจบริษัท
- ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่กรณีที่คณะกรรมการเห็นว่ามิได้ส่งผลสมควรในการที่จะแต่งตั้งให้กรรมการอิสระนั้นดำรงตำแหน่งต่อไป

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 9 จาก 27
--	---	---

คณะกรรมการชด้อย มีองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และวิธีการแต่งตั้ง ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ขึ้นเพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่างๆ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก ในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่ง โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย และจะต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง

2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนดจำนวนอย่างน้อย 3 คน ความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ ทำหน้าที่เป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัท และรายงาน โดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบบริษัท เพื่อให้มีการควบคุม ภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้ถือหุ้น

3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน โดยต้องมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยหนึ่ง และประธานเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผล ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกรอบ การกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ กลั่นกรอง นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณานุมัติ นอกจากนี้มีการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 3 คน ได้แก่ ผู้บริหารที่ดูแลรับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทุกประเภทของ บริษัท เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั้ง องค์การ โดยผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณานุมัติ รวมถึงพิจารณากลับกรอง Recovery Plan ให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและความซับซ้อนของ โครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปริมาณธุรกรรม และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญโดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและ รายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และทำการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการ ความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และในทุกๆ ระยะเวลาที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการให้ ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายงานผิดปกติทั้งหลาย

5. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่อย่างน้อยตามที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด รวมถึงนำเสนอแนะนโยบาย ด้านการลงทุน

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 10 จาก 27

(Investment Policy) ให้เหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้พิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ เป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และทำการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

6. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) โดยมีองค์ประกอบของคณะกรรมการตามที่กฎหมายกำหนด ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ในการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ การเสนอขายโดยพนักงานของบริษัท ตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร การให้บริการหลังการขาย การจัดการด้านสินไหมทดแทน การจัดการเรื่องร้องเรียน และการอื่นใดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสมสอดคล้องกับขนาด และความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ในการออก และการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย ตามที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

7. คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee) โดยมีองค์ประกอบของคณะกรรมการ ไม่น้อยกว่า 3 คน มีประธานคณะกรรมการซึ่งเป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการที่มีความรู้ ความเข้าใจความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง สอดคล้องกับกลยุทธ์และการกำกับดูแลของบริษัทโดยรวม ตลอดจนการบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่เหมาะสม และเพื่อให้การปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย เป็นไปอย่างครบถ้วนถูกต้อง คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดังนี้

7.1 IT Management Committee ทำหน้าที่ในการติดตามให้มีการดำเนินการตามนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

7.2 IT Project Committee ทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงของการดำเนินโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และติดตามความคืบหน้าในโครงการเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล

8. คณะกรรมการจัดการ (Management Committee)

คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการ เพื่อพิจารณากำหนด ควบคุม ดูแล และติดตามการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท พร้อมกำหนดให้ผู้บริหารของบริษัท รายงานการดำเนินงานในกิจกรรมต่างๆที่ผู้บริหารแต่ละหน่วยงานรับผิดชอบ ต่อคณะกรรมการจัดการ เพื่อพิจารณาให้ความเห็น และ/หรือ นโยบาย เป็นครั้งคราวไป นอกจากนี้ยังร่วมกับผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์และแนวนโยบายของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.2 การคัดเลือกประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้อยู่ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 11 จาก 27

บทบาทของประธานกรรมการ

1. ไม่ร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของบริษัท
2. ใช้ภาวะผู้นำในการดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทั้งคณะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบวาระการประชุมซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ และได้ผ่านความเห็นชอบจากประธานกรรมการบริหารแล้ว เพื่อให้วาระสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่การประชุม
4. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการบริษัทจะพิจารณาและอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
5. ประธานกรรมการบริษัท ต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย¹
6. ประธานกรรมการบริษัท ไม่เป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชด้อย่อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง
7. ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการบริษัทยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ
8. ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ

หลักปฏิบัติ 3.3 การสรรหาและคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

หลักปฏิบัติ 3.4 ค่าตอบแทนของกรรมการ

ในการเสนอโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย่อยให้ผู้ถือหุ้นอนุมัตินั้น คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาวการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย่อย ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ควรสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท คำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการบริษัทแต่ละคน กรรมการบริษัทที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชด้อย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม
2. ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย่อย ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

¹ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 12 จาก 27

หลักปฏิบัติ 3.5 การปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลา

คณะกรรมการบริษัทควรกำกับดูแลให้กรรมการบริษัททุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถและเป็นธรรมต่อองค์กรผู้ถือหุ้น ผู้บริหารพนักงานและลูกค้าของบริษัท
2. กรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ โดยดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และในกรณีที่เป็นการดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่น จะดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ รวมถึงธุรกิจของครอบครัวด้วย ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัททราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง
3. ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีการเลือกตั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ทำหน้าที่เสนอบุคคลเป็นกรรมการบริษัทเพื่อให้ ผู้ถือหุ้นพิจารณาจะต้องตรวจสอบว่าบุคคลนั้นๆ ไม่ได้เป็นกรรมการหรือประกอบธุรกิจอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท
4. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง สามารถทำธุรกรรมซึ่งเป็นปกติทางการค้าทั่วไปกับบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยต้องเป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพล ทั้งนี้ ยกเว้นธุรกรรมต้องห้ามที่กฎหมายประกาศหรือคำสั่งของทางการกำหนด
5. มีหน้าที่เข้าร่วมประชุมกรรมการบริษัททุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็น ให้แจ้งประธานกรรมการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัททราบ กรรมการบริษัททุกคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
6. มีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาวาระต่างๆ ที่นำเข้าสู่ที่ประชุม มีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งรวมทั้งประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. มีหน้าที่ดูแลด้านธรรมาภิบาลของบริษัทที่เหมาะสมกับโครงสร้าง ลักษณะประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง
8. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบของกรรมการตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

หลักปฏิบัติ 3.6 การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการควรจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย (ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง) และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินควรถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย

คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยรวมทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไข รวมถึงการนำผลการประเมินไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทต่อไป

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 13 จาก 27
--	---	--

บริษัทได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในภาพรวม ไว้ใน รายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3.7 การเสริมสร้างทักษะและความรู้

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้กรรมการบริษัทแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะ การประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการบริษัททุกคนได้รับการ เสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือร่วม สัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการควบคุมดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็น ประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจน ลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ

หลักปฏิบัติ 3.8 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึง ข้อมูลที่จำเป็น ดังนี้

- ฝ่ายจัดการจัดส่งสารสนเทศแจ้งข้อมูลที่สำคัญให้แก่กรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวัน ประชุม ในกรณีที่กรรมการบริษัทต้องการเอกสารเพิ่มเติม ให้ติดต่อขอจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ Ex-Committee and CEO Office ได้ในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษา หรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- บริษัทกำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่างๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้ กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้สามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ดังนี้
 - คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
 - คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
 - คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
 - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง
 - คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง
 - การประชุมคณะกรรมการอื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง ให้อยู่ในดุลพินิจของประธาน คณะกรรมการแต่ละคณะ
- กำหนดให้องค์ประชุมในขณะลงมติควรมีกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัท ทั้งหมด ส่วนองค์ประชุมในการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ให้เป็นไปตามประกาศ หรือกฎบัตรของแต่ละคณะนั้น
- คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียด เพิ่มเติมที่จำเป็นต่อการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท และเพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทได้ทำความรู้จัก ผู้บริหารสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)
- ดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัทที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่ สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
- จัดให้มีการหารือร่วมกันระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และ แจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุม

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้อยู่ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 14 จาก 27

- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 การสรรหาพัฒนา และการกำหนดบทบาทหน้าที่ของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีกระบวนการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ดังนี้

- พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้มีผู้บริหารที่เหมาะสมโดยอย่างน้อยคณะกรรมการบริษัทควรร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เห็นชอบบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหาร
- มีระบบการคิดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และในการสรรหาผู้บริหารจะเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่มีการพิจารณาบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกกลุ่มธนาชาต และจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารควบคู่ไปกับการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
- ผู้บริหารของบริษัทต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้ว เห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่ที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท ²
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาหรือผู้บริหาร ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท จดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และในกรณีที่เป็นการดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่น จะดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ รวมถึงธุรกิจของครอบครัวด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารของบริษัทจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารก่อนดำรงตำแหน่ง สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการบริหาร ก่อนดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัททราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

บทบาทของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- มีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามขอบเขตหน้าที่และอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร
- กำกับดูแลให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร

บทบาทผู้บริหาร

ผู้บริหารของบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการเพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหรือกำหนด ดังนี้

² ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 15 จาก 27
--	---	--

1. มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านธรรมาภิบาลของบริษัทมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึง
2. กำหนดกระบวนการและระบบงาน รวมถึงการมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและประเภทต่างๆ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินพิกัดความเสี่ยงที่กำหนด รวมทั้งทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงพิกัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
3. ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
4. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมทั้งดูแลให้การรายงานดังกล่าว ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสะท้อนความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของบริษัท
5. กำหนดโครงสร้างหน้าที่และความรับผิดชอบในสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสมและชัดเจน
6. จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถอย่างเพียงพอ สำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
7. สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.2 โครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผล

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

1. การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างผู้บริหารระดับสูง และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. คณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลผู้บริหารระดับสูง จนถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง จนถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยใช้บรรทัดฐานที่ได้ตกลงกันล่วงหน้ากับประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามเกณฑ์ที่เป็นรูปธรรม ซึ่งรวมถึงผลปฏิบัติงานทางการเงิน ผลงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว การพัฒนาผู้บริหาร ฯลฯ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาให้ความเห็นชอบผลประโยชน์ข้างต้น โดยอาจมอบหมายให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาและสื่อสารผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ
4. บุคลากรได้รับค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยระดับค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นๆ ในระยะยาวสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของแต่ละคน และคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและความยั่งยืนของบริษัท
5. คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 16 จาก 27

หลักปฏิบัติ 4.3 โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ และดูแลไม่ให้ความสัมพันธ์ดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 การพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้องค์กรทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 4.5 การพิจารณาทางวินัย

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาทางวินัย สำหรับพนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการบริษัท ไว้ดังต่อไปนี้

1. พนักงานระดับต่ำกว่า ผู้บริหารระดับสูง ให้คณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัยเป็นผู้พิจารณา และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้อนุมัติ
2. ผู้บริหารระดับสูงหรือที่ปฏิบัติหน้าที่เทียบเท่า และที่ไม่ได้เป็นกรรมการ ให้คณะกรรมการบริหาร แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาความผิดทางวินัยเป็นครั้งคราวในการพิจารณา และคณะกรรมการบริหารเป็นผู้อนุมัติ
3. กรรมการบริหาร ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาความผิดทางวินัยเป็นครั้งคราวในการพิจารณา และตัดสินใจโดยคณะกรรมการบริษัท
4. กรรมการบริษัท หากกรรมการบริษัทกระทำความผิด โดยทุจริตหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง กรรมการดังกล่าวจะต้องรับผิดชอบในความผิด และ/หรือชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นในฐานะส่วนตัว

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 เสริมสร้างวัฒนธรรม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานและการติดตามผลการดำเนินงาน
2. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิถีคิด มุมมองในการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ การวิจัย และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

หลักปฏิบัติ 5.2 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกฝ่ายขององค์กรดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยมีแนวปฏิบัติครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้อยู่ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 17 จาก 27
--	---	--

1. ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
2. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขาย การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
3. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและมีบริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้า เคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
4. ความรับผิดชอบต่อชุมชน นำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว
5. ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ป้องกัน ลด จัดการ และดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน เป็นต้น
6. การแข่งขันอย่างเป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
7. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง บริษัทและบริษัทในกลุ่มธนาชาตได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) คณะกรรมการบริษัทและบริษัทในกลุ่มธนาชาตมีการอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส โดยเปิดเผยในเว็บไซต์ของแต่ละกิจการ

หลักปฏิบัติ 5.3 การจัดการทรัพยากร

คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย Value Chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. ตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อ กันและกัน
2. ตระหนักว่า รูปแบบธุรกิจ (Business Model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย คำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
3. ดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนาดูแลการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 18 จาก 27
--	---	--

หลักปฏิบัติ 5.4 การบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

1. จัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
2. ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
3. จัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

หลักปฏิบัติ 6 ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หลักปฏิบัติ 6.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทควบคุมและดูแลให้มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดี และมีประสิทธิภาพ มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework)

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่อนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวม ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้

1. อนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายก่อนทุกครั้ง
2. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยมีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
3. ดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
4. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มาถึงพนักงานทุกคนในองค์กรเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญ และหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับความเสี่ยง
5. ดูแลให้มีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีการติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ มีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง รวมทั้งมีแผนรองรับกรณีวิกฤต โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคง (Recovery Plan) และมีการเรียกประชุม ผู้ถือหุ้น

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3
	ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	หมายเลขหน้า : 19 จาก 27

ภายใน 4 เดือนนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือน หรือภายในระยะเวลาตามมาตรา 67 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

6. ติดตามฐานะความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ
7. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ ระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ แนวทางในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้รวมทั้งควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
9. มอบหมายให้ผู้บริหารดูแลการใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด รวมทั้งการประเมินและทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเป็นประจำ

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีการกำกับดูแลติดตามและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่างๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะต้องมั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งหมดรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมทั้งดำเนินการรายงานความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ และบริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์ และพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งนโยบายและ แนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม ผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ บริษัทมีการดำเนินงานต่างๆ ภายใต้การจัดการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน่วยงานนโยบายความเสี่ยงและตลาดทุน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต ทำหน้าที่วิเคราะห์เครดิตสินเชื่อบริษัท หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อย่อย ทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อย่อย รวมถึงมีหน่วยงานบริหารสินทรัพย์ ทำหน้าที่บริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพตามนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัท

การควบคุมภายใน

1. มีการกำหนดการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน อย่างเพียงพอ มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน พร้อมทั้งมีระบบควบคุมดูแลที่เหมาะสมเพียงพอ
2. มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม โดยมีกระบวนการในการตรวจทานความถูกต้อง ครบถ้วนในแต่ละขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน รวมถึงมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน มีระบบรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายระเบียบ หรือข้อบังคับของภายในของบริษัท ทั้งนี้ ให้นิหน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท โดยมีการทบทวนความเหมาะสมของกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือบุคคลต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 20 จาก 27
--	---	--

3. มีการดูแลให้หน่วยงานต่างๆ ทั้งหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม และหน่วยงานปฏิบัติการ มีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เพียงพอเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดความสำคัญของตำแหน่งหรือสถานภาพของหัวหน้าแต่ละหน่วยงานให้สูงเพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชีสำหรับทุกกิจกรรมของบริษัท รวมทั้งมีระบบรายงานทางบัญชีและการเงินที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงของบริษัท ที่ถูกต้อง ทันกาล
5. มีระบบควบคุมที่เพียงพอและเหมาะสมในการดูแลป้องกันพื้นที่และทรัพย์สินของบริษัท รวมถึงสิทธิในการเข้าถึงพื้นที่สำคัญและสิทธิในการเข้าถึงทรัพย์สินที่สำคัญ

หลักปฏิบัติ 6.2 ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี และให้ความสำคัญกับการทบทวนระบบที่สำคัญต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอหรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หลักปฏิบัติ 6.3 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง มุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองหรือกลุ่มบุคคล ดังนี้

1. กำหนดแนวทางให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ดำเนินการใดๆ อันเนื่องจากผลตอบแทนที่ไม่ควรได้รับตามปกติ หรือตามเงื่อนไขของบริษัท
2. กำหนดแนวทางให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ไม่ให้เข้ามีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับธุรกรรมที่ตนเองมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
3. กำหนดแนวทางการเก็บรักษา และป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และประกาศให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี
4. กำหนดแนวทางให้มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องบนพื้นฐานของข้อมูล หลักเกณฑ์ที่แท้จริงสมเหตุสมผล รวมทั้งราคาที่เหมาะสมเสมือนกับการทำรายการลูกค้าทั่วไป
5. กำหนดแนวทางไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ รับผลประโยชน์อื่นใดจากผู้เกี่ยวข้องในเรื่องที่ต้องพิจารณาหรือตัดสินใจ
6. กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัท
7. กำหนดให้มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรายงานประจำปี
8. ให้กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสียในแต่ละวาระ รายงานการมีส่วนได้เสียและไม่อยู่ร่วมในการพิจารณาวาระนั้น เพื่อให้กรรมการอื่นมีการอภิปรายและลงมติอย่างเป็นอิสระ โดยเปิดเผยบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 6.4 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมหรือรู้เห็นกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม จากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ มีแนวทางชัดเจน

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้อยู่ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 21 จาก 27
--	---	--

ที่จะสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับภาครัฐบาลและภาคเอกชน โดยบริษัทและบริษัทในกลุ่มธนาชาตได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) และคณะกรรมการบริษัทและบริษัทในกลุ่มธนาชาต มีการอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน กำหนดแนวปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส โดยเปิดเผยในเว็บไซต์ของแต่ละกิจการ และกำหนดแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

หลักปฏิบัติ 6.5 ช่องทางการร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลให้บริษัทมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีที่มีการแจ้งเบาะแส รวมทั้งเปิดเผยกระบวนการและช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท หรือรายงานประจำปี ดังนี้

1. กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย ที่มีความสะดวกผ่านทางโทรศัพท์ 02-308-9300 เว็บไซต์ของบริษัท สำนักงานหรือสาขาของบริษัท หนังสือ จดหมาย โทรศัพท์ หรืออื่นๆ โดยมี Complain Center ทำหน้าที่บริหารจัดการข้อร้องเรียน และรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท
2. มีนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส โดยกำหนดช่องทางให้สามารถแจ้งโดยตรงได้ที่ (1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (2) ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบ (3) ผู้บังคับบัญชา หรือ (4) ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือกรรมการบริษัท ให้แจ้งโดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบ อนึ่ง ข้อมูลทั้งหมดจะผ่านกระบวนการตรวจสอบการดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท
3. บริษัทมีนโยบายการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันและกระบวนการที่เหมาะสมในการยุติข้อร้องเรียน

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน ความมั่นคงทางการเงิน สภาพคล่อง และการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กรรมการบริษัทดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา โดยบริษัทได้เปิดเผยข่าวสารข้อมูลและสารสนเทศต่างๆ ของกิจการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมถึงกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลกิจการของบริษัท ข้อมูลที่จะเปิดเผยจะต้องผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบให้มีความครบถ้วนถูกต้อง และเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน การเปิดเผยจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท ลูกค้า คู่ค้า ให้แก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตหรือจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย โดยไม่แสดงข้อมูลที่เกินจริงจนทำให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญ โดยแยกการเปิดเผยข้อมูลออกเป็น ดังนี้

1. ประเภทของข้อมูลที่มีการเปิดเผย
 - 1.1 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งผลการดำเนินงาน รายปี และผลการดำเนินงานสะสมรายไตรมาส
 - 1.2 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
 - 1.3 รายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง ที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท เป็นต้น

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 22 จาก 27
--	---	--

- 1.4 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบหรือลักษณะของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย รวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการบริษัท แต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อยด้วย
- 1.5 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการบริษัทแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี
- 1.6 ค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ
- 1.7 ข้อมูลสารสนเทศของกิจการ ตามสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กำหนดแนวทางไว้
- 1.8 กรรมการต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลในส่วนของตนมีความครบถ้วนถูกต้อง เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน เป็นต้น
- 1.9 เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของ Head of Audit และ Head of Insurance Compliance Officer ไว้ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
2. ช่องทางในการเปิดเผยสารสนเทศ ประกอบด้วย
 - 2.1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 - 2.2 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
 - 2.3 เว็บไซต์ของบริษัท <https://www.thanachartinsurance.co.th>
 - งบการเงินของบริษัท และรายงานประจำปี (Annual Report)
 - มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท
 - 2.4 สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ และสื่ออื่น ๆ
 - 2.5 การจัดส่งหนังสือแจ้งข่าวสารทางไปรษณีย์

หลักปฏิบัติ 7.2 สภาพคล่องทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

1. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็วหากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
2. ในการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อการทำรายการใดๆ ที่ต้องอาศัยอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือการเสนอความเห็น คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การทำรายการดังกล่าวไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 แนวทางการแก้ไขปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 23 จาก 27
--	---	--

1. ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัท มีการติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
2. ดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึง เจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
3. การพิจารณาตัดสินใจใดๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

หลักปฏิบัติ 7.4 รายงานความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

1. คณะกรรมการบริษัทพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามคู่มือ จรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึง การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ จะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ใน รายงานประจำปี
2. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่ การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.5 แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

บริษัทกำหนดให้หน่วยงาน Risk Management ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดทำ Recovery Plan นำเสนอ ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อกลั่นกรอง โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเมื่อการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมใน 7 ส่วน ดังนี้

1. ข้อมูลการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรอบการบริหารความเสี่ยง และผู้รับผิดชอบ ในกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Recovery Plan
2. ข้อมูลธุรกิจที่สำคัญ หน่วยงานที่สำคัญ บริการที่สำคัญต่อระบบ และบริการสนับสนุนที่สำคัญ
3. ข้อมูลตัวบ่งชี้ (Indicator) จุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตาม Recovery Plan (Recovery Trigger) และแนวทางการรายงานข้อมูล
4. ข้อมูลแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (Recovery Option) รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ แนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง
5. ข้อมูลสถานการณ์จำลอง (Scenario) เพื่อใช้ทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และผลการทดสอบแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (Scenario Testing)
6. ข้อมูลกระบวนการของแต่ละแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง และการบริหารจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้องข้อมูล แผนการสื่อสารที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่มผู้รับสารและผู้รับผิดชอบในการสื่อสาร

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 สนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ

1. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม สิทธิการออกเสียงลงคะแนน ตามแต่ละประเภทของหุ้น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน การแสดงความ คิดเห็น การได้รับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับฐานะและผลประกอบการของบริษัท

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้อยู่ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 24 จาก 27
--	---	--

- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เปิดเผยนโยบายในการสนับสนุน และเปิดโอกาส หรือส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- 2. บริษัทจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เรียกว่า “การประชุมสามัญ” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ซึ่งการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกเหนือจากนี้จะจัดขึ้นเมื่อมีความจำเป็นตามแต่ละกรณี โดยเรียกการประชุมนี้ว่า “การประชุมวิสามัญ”
- 3. บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้แก่ผู้ถือหุ้นตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และจะเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - 1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวผ่านคณะกรรมการบริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
 - 1.2 ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมทุกครั้ง โดยสามารถเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงได้ทุกวาระการประชุม เว้นแต่วาระที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียและมีข้อกำหนดของกฎหมายห้ามมิให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น ๆ
 - 1.3 บริษัทจะจัดให้มีการเผยแพร่สารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับกิจการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอในการตัดสินใจในการประชุมแต่ละครั้ง เช่น หนังสือเชิญประชุมจะระบุเหตุผลของการพิจารณาในแต่ละวาระ โดยมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอไว้ด้วย รายงานการประชุม รายงานประจำปี (Annual Report) ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
 - 1.4 สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและถอดถอนกรรมการ
 - 1.5 สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
 - 1.6 ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมและออกเสียง ลงคะแนนแทนได้ โดยทำหนังสือมอบฉันทะตามรูปแบบที่กฎหมายกำหนด และคณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
2. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายให้กรรมการบริษัททุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ และจัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมทุกคราว โดยมุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันดังนี้

2.1 สถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละคราว บริษัทจะจัดให้มีการใช้สถานที่ประชุมในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นพื้นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท โดยสถานที่จะต้องมีขนาดเพียงพอที่จะรองรับผู้ถือหุ้น มีเครื่องอำนวยความสะดวกครบครัน การเดินทางสะดวก บรรยากาศในการประชุมและอุปกรณ์สื่อสารในที่ประชุมที่ทันสมัย เช่น เครื่องเสียง ไมโครโฟน และอุปกรณ์เครื่องเขียน เป็นต้น บริษัทกำหนดให้นำเทคโนโลยี

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้อยู่ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 25 จาก 27
--	---	--

มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ กรณีประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่จัดการประชุม บริษัทจะใช้ระบบควบคุมการประชุมที่เป็นไปตามมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

2.2 วัน เวลา เหมาะสม

นอกจากปัจจัยในเรื่องระยะเวลาตามข้อกำหนดของกฎหมายแล้ว การกำหนดวันและเวลาประชุม บริษัทจะพิจารณาถึงช่วงเวลาที่เหมาะสมด้วย เช่น ไม่จัดให้มีการประชุมในช่วงวันหยุดเทศกาล วันหยุดต่อเนื่อง เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

2.3 การลงคะแนนเสียง

- 1) บริษัทจะจัดให้มีการลงมติเพื่อพิจารณาเป็นรายวาระ และลงมติเป็นแต่ละรายการ ในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการเลือกตั้งกรรมการ
- 2) บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อใช้ในการลงมติที่ประชุมทุกครั้ง
- 3) การนับคะแนนเสียงจะมีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้ บริษัทจะแยกวิธีนับคะแนนเสียงไว้ดังนี้
 - คะแนนเสียงจากหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมายังบริษัท ก่อนการประชุม
 - คะแนนเสียงที่รวบรวมได้จากผู้ที่เข้าร่วมประชุม
- 4) ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้รายงานผลการนับคะแนนเสียงจากหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาก่อนการประชุม รวมกับคะแนนเสียงในที่ประชุม และแจ้งให้ที่ประชุมทราบ
- 5) บริษัทจะกำหนดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้สังเกตการณ์การตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

2.4 วาระการประชุม

- 1) บริษัทกำหนดให้มีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามทีระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม ละเว้นการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท
- 2) บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

2.5 การส่งคำถามล่วงหน้า

บริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมกับการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 8.3 มติที่ประชุมและการเปิดเผยรายงานการประชุม

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การเปิดเผยข้อมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

1. การจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้อภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 26 จาก 27
--	--	--

- 1.1 บริษัทจัดให้มีการทำรายงานการประชุมหลังจากเสร็จการประชุมทุกครั้ง โดยบันทึกจำนวน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม ทั้งจำนวนรายและจำนวนหุ้น รวมทั้งสัดส่วนของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเทียบกับจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- 1.2 รายงานการประชุมจะจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 14 วัน โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม นอกจากนี้ ยังมีการบันทึกคำถามคำตอบ รายละเอียดของข้อพิจารณา ข้อหารือ การแสดงความคิดเห็นต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว และดาวน์โหลดได้จากบนเว็บไซต์ (www.thanachartinsurance.co.th) ของบริษัท
- 1.3 บริษัทเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการออกเสียงลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้น ในวันทำการถัดไปบนเว็บไซต์บริษัท
2. บริษัทจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และแบ่งข้อมูลไว้เป็นหมวดหมู่ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถขอเอกสาร และตรวจสอบได้
3. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผลโดยเท่าเทียมกัน
4. นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับสิทธิต่างๆ ตามที่กฎหมายบัญญัติไว้

	ชื่อเอกสาร : นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ชั้นความลับ : ใช้ภายใน (Internal use)	รหัสเอกสาร : PC-TNI-CT-0001-2568 V3 หมายเลขหน้า : 27 จาก 27
--	---	--

ภาคผนวก
คำจำกัดความ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพัน ตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ผู้มีอำนาจในการจัดการ หมายความว่า

1. ผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
2. บุคคลซึ่งบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ
3. บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

ผู้บริหาร หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่ยายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า