

คณะกรรมการชุดย่อย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการบริหารจะต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรง โดยรายนามคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังนี้

- | | | |
|-----------------|------------|-------------------------------|
| 1. นายศุภเดช | พูนทิพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายประพันธ์ | อนุพงษ์อาจ | รองประธานคณะกรรมการ |
| 3. นายพีระพัฒน์ | เมฆสิงห์วี | กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัท อนุมัติ
2. บริหารจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
3. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การรับประกันภัย การจ่ายสินไหม เป็นต้น
4. บริหารจัดการเกี่ยวกับการดำเนินงานภายในองค์กร / มอบหมายหน้าที่ที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่ อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
5. กลับกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท



2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระมีความรู้ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านบัญชีและ/หรือการเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบของบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------------------------------|
| 1. นายวิเชียร | เมฆตระกูล | ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 2. นายพิรวัส | ประดิษฐ์วิเศษ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายสุรพันธ์ | เมฆนาวิน | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัท
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความมีประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
3. ดูแลการตรวจสอบภายใน ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และความ เป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. ดูแลงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการ ปฏิบัติงาน
5. พิจารณาคุณสมบัติ ให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนด ค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่ตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการ กระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน
8. สอบทานและติดตามให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีกระบวนการ ควบคุมที่เพียงพอต่อการป้องกันการคอร์รัปชัน
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ตรวจสอบ



3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับกิจการที่ดี จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายพีรวัส	ประดิษฐวนิช	ประธานกรรมการ
2. นายวิเชียร	เมฆตระกูล	กรรมการ
3. นายสุรพันธ์	เมฆนาวิน	กรรมการ
4. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหวิ	กรรมการ
5. นางสาววีชราภรณ์	ทองแกม	เลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

4. คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทด้านเทคโนโลยีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และทำหน้าที่กำกับดูแลเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง สอดคล้องกับกลยุทธ์และการกำกับดูแลของบริษัทโดยรวม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายสุรพันธ์	เมฆนาภิน	ประธานกรรมการ
2. นายวิเชียร	เมฆตระการ	กรรมการ
3. นายพิรุต	ประดิษฐวณิช	กรรมการ
4. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	กรรมการ
5. นางสาวสุวิมล	อัถกศาสตร์	เลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กำกับดูแลให้มีการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และต้องคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมทั้งความพร้อมในการรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ ตลอดจนกำหนดทิศทางและวัตถุประสงค์การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่เหมาะสม สอดคล้องกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจขององค์กร
- กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ดำเนินธุรกิจ โดยให้ถือเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญในภาพรวมระดับขององค์กร และต้องเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM)
- กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และให้บริษัทนำนโยบายที่ได้รับการอนุมัติมาจัดทำแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Guideline)

(ข) นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Policy) ซึ่งต้องมีแผนงานหรือแนวทางในการดำเนินการครอบคลุมในเรื่อง ดังต่อไปนี้

1. แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Continuity)

2. แผนหรือแนวทางในการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

(ค) นโยบายระบบบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Policy)

(ง) นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (IT Sourcing Policy)



คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4. กำกับดูแลให้บริษัทนำนโยบายตามข้อ 3 ที่ได้รับการอนุมัติมาจัดทำแนวปฏิบัติ รวมถึงดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และมีการทบทวนนโยบายและแนวทางปฏิบัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
5. กำกับดูแลให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างน้อยในเรื่องดังต่อไปนี้
 - (ก) การรายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในภาพรวมของบริษัท โดยต้องมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
 - (ข) การรายงานประสิทธิภาพของระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัย
 - (ค) ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาหรือเหตุการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญหรือที่อาจส่งผลกระทบต่อวงกว้างหรือส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือต่อการดำเนินงานและการรักษาความมั่นคงปลอดภัย
 - (ง) ผลการทดสอบและการปฏิบัติตามแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบการอนุมัติโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงการสรรหาและว่าจ้างผู้ให้บริการภายนอก (Service Provider) เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และ/หรือคณะกรรมการบริษัท ต่อไป
7. ปฏิบัติหน้าที่ตามการมอบหมายของคณะกรรมการบริษัท



5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับกิจการที่ดี จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ รวมถึงเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	ประธานกรรมการ
2. นายคงศักดิ์	หาญแสงสิน	กรรมการ
3. นายสุวัฒน์	ระดมสุทธิกุล	กรรมการ
4. นายพรชัย	วงศ์ธิรสิน	กรรมการ
5. นายพินิต	พงษ์เพชร	กรรมการ
6. นางสาววัชรภรณ์	ทองแกม	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อถ่วงถ่วง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ประเมินและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
- ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท
- กำหนดและสั่งการหน่วยงานภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการพัฒนากลไกบริหารควบคุม และติดตามความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
- ติดตาม ควบคุมการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการและ/หรือหน่วยงานให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

6. คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มี
รายนามดังต่อไปนี้

1. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	ประธานคณะกรรมการ
2. นายปิยะพงศ์	อาจมังก	กรรมการ
3. นายบุญชัย	เกียรติธนาวิทย์	กรรมการ
4. นายพรชัย	วงศ์ศิริน	กรรมการ
5. ตัวแทนจาก Risk Management		เลขานุการคณะกรรมการฯ
6. ตัวแทนจาก Financial Risk Management		ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน/การบริหารความเสี่ยงและสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจและผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย รวมถึงภาวะผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงิน
3. พิจารณาและอนุมัติวงเงินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน
4. พิจารณาทบทวนพร้อมทั้งกำหนดแนวทางการปรับปรุงหรือแก้ไขสถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการลงทุน เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้น
5. พิจารณาและกำหนดอัตราส่วนในการตั้งสำรอง หรือ กำหนดค่าเผื่อการลดราคาของหลักทรัพย์ที่ลงทุน
6. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนให้ประธานกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
7. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์การลงทุน
8. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร ข้อมูลที่ใช้ในการลงทุน ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
9. พิจารณาเรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายบริหาร

7. คณะกรรมการ Data Governance Steering Committee

คณะกรรมการพิจารณาการ Data Governance Steering Committee ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มี
รายนามดังต่อไปนี้

1. นายคงศักดิ์	หาญแสงวงสิน	ประธานคณะกรรมการ
2. นายสุวัฒน์	ระดมสุทธิกุล	กรรมการ
3. นายทีฆภัค	ศรียุกต์วงศ์	กรรมการ
4. นายมหพล	จินดาพันธ์	กรรมการ
5. นายพินิต	พงษ์เพชร	กรรมการ
6. นายธิตวิวัฒน์	สุขเงินธนาพันธ์	กรรมการ
7. น.ส.กิตติภา	จันทนาประเสริฐ	กรรมการ
8. นายแพนพ	สีบแก้ว	กรรมการ
9. นายอมตะ	จิตติโสภา	กรรมการ
10. น.ส.วิชากรณ์	ทองแกม	กรรมการ
11. นางสุนีย์	กิตติเรืองวิทยา	กรรมการ
12. น.ส.เพ็ญศิริ	ไพบูลย์	เลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ Data Governance Steering Committee

1. กำหนดกรอบแนวทางและทิศทางการดำเนินงานตาม Data Governance Framework และตามที่
กฎหมายกำหนด
2. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานกับข้อมูลให้ถูกต้องเหมาะสมกับบริษัท
3. จัดตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินการใด ๆ เพื่อให้เป็นไปตาม Data Governance Framework ให้
สามารถบริหารจัดการข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ
4. พิจารณา กลั่นกรองและให้ความเห็นชอบในการกำหนดบทบาท สิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการกำกับดูแลข้อมูล และการวัดการ
ดำเนินการและความสำเร็จของการกำกับดูแล
5. พิจารณา กลั่นกรองและให้ความเห็นชอบในหลักเกณฑ์ วิธีการ และแนวทางในการปฏิบัติงานเพื่อให้
เป็นไปตามแผนงานในแต่ละด้าน ตามที่คณะทำงานเสนอ โดยคำนึงถึงบทบัญญัติตามกฎหมายและ
กฎระเบียบ/ข้อบังคับของบริษัท
6. ติดตามความคืบหน้า ประเมิน และรายงานผลของการปฏิบัติงานต่อคณะบริหาร รวมถึงนำเสนอเพื่อ
ขอความเห็นชอบในการจัดการทำโครงการ กระบวนการ และพิจารณาโครงการจัดการที่เกี่ยวข้อง ใน
กรณีที่ไม่สามารถลงมติในการดำเนินการในโครงการนั้น ๆ ได้

8. คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ประธานคณะกรรมการ
2. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Insurance Product	กรรมการ
3. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Sale Channel	กรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Operations	กรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Finance & Investment	กรรมการ
6. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Risk Management	กรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Insurance Compliance	กรรมการ
8. ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน Actuarial Marketing	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

1. กลั่นกรอง นโยบายการบริหารจัดการด้านการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยนโยบายนี้ ต้องได้รับการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ) รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว
2. กลั่นกรอง กรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายนี้ต้องได้รับการทบทวนเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ) รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการ ดำเนินการตามกรอบและนโยบายดังกล่าว
3. กลั่นกรอง นโยบายการรับประกันภัยต่อ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยนโยบายนี้ต้องได้รับการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ) รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบาย ดังกล่าว
4. พิจารณานุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงแก้ไขเงื่อนไขกรมธรรม์ การขอต่ออายุแบบและข้อความกรมธรรม์ประกันภัย และอัตราเบี้ยประกันภัย ช่องทางการเสนอขาย การออกแคมเปญส่งเสริมการขาย และการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง โดยการพิจารณาต้องครอบคลุม
 - 4.1 ความคุ้มค่าโดยพิจารณาการวิเคราะห์ผลประโยชน์ประกอบการเชิงธุรกิจ (Business Justification) ว่ามีความเหมาะสมเป็นไปได้ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร
 - 4.2 กระบวนการดำเนินงานต่างๆ ว่ามีการพิจารณาโดยหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน (End to End) รวมถึงการพัฒนา ระบบ การเชื่อมต่อหรือให้บริการบุคคลภายนอก (3rd party / outsource) เพื่อรองรับการออก / การขายผลิตภัณฑ์ และ การให้บริการ โดยต้องให้ความร่วมมือ มากที่สุดก่อนผลิตภัณฑ์ออกจำหน่าย



คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee)

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Governance Committee) (ต่อ)

- 4.3 กระบวนการในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- 4.4 แผนงานประชาสัมพันธ์ แผนงานส่งเสริมการขาย กรอบการจ่ายผลตอบแทนให้กับลูกค้า และค่าใช้จ่ายการตลาด
5. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ รวมถึงการขออนุญาตต่อหน่วยงานทางการ (หากมี)
6. ติดตามผลประกอบการรายผลิตภัณฑ์ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ตาม Business justification, ตามแผนงานประชาสัมพันธ์ แผนงานส่งเสริมการขาย กรอบการจ่ายผลตอบแทนให้กับลูกค้า และค่าใช้จ่ายการตลาด การบริหารผู้ส่งงาน การบริหารผู้ให้บริการ และการบริหารงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่อนุมัติไว้
7. ติดตามให้มีการทบทวน Product on shelf ให้มีความเหมาะสมเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ
8. รายงานเรื่องที่สำคัญ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ให้คณะกรรมการบริษัททราบ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
9. กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านจำนวนและคุณภาพ โดยสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจ และปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณภาพ

