

นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest Policy)
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการควบคุมให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมถึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติ ข้อห้าม และข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท มีความเข้าใจถึงวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest) ฉบับนี้

อนึ่ง ถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของบริษัทฯ

ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัทฯ เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้โอกาส ทรัพย์สิน หรือข้อมูลที่ได้จากตำแหน่ง อำนาจ หน้าที่ ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่น ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือไม่ก็ตาม โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

1. ดำเนินการเปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนตัวเสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสีย และรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
2. หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้อง และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว และ/หรือผู้เกี่ยวข้อง
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง ต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณาเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม
4. การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ หรือผู้เกี่ยวข้อง ได้รับความเสียหายทางการเงินอื่นหรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
(ก) การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องโดยมิได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับกรรมการบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของบริษัทฯ

- (ข) การใช้ข้อมูลของบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว
- (ค) การใช้ทรัพย์สิน หรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัท หรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
5. กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะที่วิญญูชนจะพึงกระทำ กับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็น กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้น ให้บริษัทฯ จัดทำสรุปรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และให้ความเห็น ทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
 6. การทำรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการเกี่ยวโยงกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมด้านราคา ของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง
 7. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบ บังคับการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการ ต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ขอบบังคับบริษัทฯ กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
 8. คณะกรรมการบริษัทจะต้องกำกับดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผย ข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
 9. จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่ มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการบริษัท และผู้บริหาร ของบริษัทฯ สามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายงาน ระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการบริษัท และผู้บริหาร และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่าง มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการ ตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารของบริษัทฯ รับทราบ เพื่อให้ มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
 10. พึงละเว้นการประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการทำ เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัทฯ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมทั้งพึงหลีกเลี่ยง การเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้น การเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจ ลักษณะเดียวกันกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เว้นแต่จะ สามารถแสดงได้ว่ามีกลไกที่จะทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการดำเนินการ การดำรงตำแหน่ง หรือการถือหุ้นดังกล่าวไม่ขัดต่อ ผลประโยชน์ของบริษัทฯ และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อีกทั้งได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย ให้เลขานุการบริษัทนำเสนอเสนอโยบายป้องกันความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติ การนำไปใช้บังคับต่อไป

(มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป)