

นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อมเพื่อให้บริษัทฯ สามารถติดตามและกำกับดูแลการบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมาย ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว

คำนิยาม

ในนโยบายฉบับนี้

“บริษัทฯ” หมายถึง บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

“บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัทที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) บริษัทที่บริษัทฯ มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ข) บริษัทที่บริษัทตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ค) บริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข) ต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้
อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทตาม (ข)

“บริษัทร่วม” หมายถึง บริษัทที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและ
การดำเนินงานของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุมนโยบายดังกล่าว และไม่ถือเป็นบริษัทย่อยหรือ
กิจการร่วมค้า ในกรณีที่บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยถือหุ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมรวมกันตั้งแต่ร้อยละยี่สิบแต่ไม่เกิน
ร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีอำนาจ
ในการมีส่วนร่วมตัดสินใจตามวรรคหนึ่ง

“อำนาจควบคุมกิจการ” หมายถึง การมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทเกินกว่าร้อยละห้าสิบของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทนั้น

(ข) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม
หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด

(ค) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าจะโดยตรง
หรือโดยอ้อม

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1. บริษัทฯ จะแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุม
ในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ เท่าที่สามารถกระทำได้ใน
บริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า โครงสร้างคณะกรรมการและ
โครงสร้างการจัดการที่มีบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมที่น้อยกว่า
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ดังกล่าวไม่กระทบต่ออำนาจของบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและการดำเนินการในเรื่อง

ที่มีนัยสำคัญหรือมีผลต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น หรือมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสมในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น

2. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้มีอำนาจควบคุมในแต่ละบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท เว้นแต่ในกรณีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เป็นบริษัทขนาดเล็กที่ไม่มีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัทฯ และเพื่อให้บริษัทฯ สามารถรับทราบและติดตามการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เท่าที่สามารถกระทำได้ตามกฎหมายและภายใต้นโยบายที่เกี่ยวข้อง
ทั้งนี้ ในการออกเสียงลงมติในเรื่องสำคัญ ตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) จะต้องหารือกับคณะกรรมการอำนวยการบริหารก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว เว้นแต่เรื่องสำคัญที่คณะกรรมการอำนวยการบริหารเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องหารือคณะกรรมการบริษัทก่อนออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นด้วย เว้นแต่กรณีที่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ ถูกแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ซึ่งในกรณีนี้ ก่อนที่จะมีการออกเสียงลงมติจะต้องหารือกับคณะกรรมการบริษัทก่อนการออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว
3. บริษัทฯ จะกำกับดูแลบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่ละบริษัท (ถ้ามี) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ความระมัดระวัง (Duty of Care) มีความรับผิดชอบ (Accountability) และมีจริยธรรม (Ethic) ตลอดจนดำเนินการติดตามและให้คำแนะนำ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด และสามารถจัดการอุปสรรคปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
4. บริษัทฯ จะดำเนินการที่จำเป็นเท่าที่สามารถกระทำได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการเปิดเผยข้อมูล ฐานะทางการเงินและผลดำเนินการ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัทฯ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องเปิดเผยแก่หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน
5. บริษัทฯ จะติดตามผลประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ (เท่าที่สามารถกระทำได้) เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาในการปรับปรุงส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติในการกำกับดูแลการดำเนินงานเพิ่มเติมเฉพาะกรณีบริษัทย่อย

1. หากบริษัทย่อยมีการทำรายการที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งส่งผลให้บริษัท มีหน้าที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือมีผลเป็นรายการใด ๆ ที่บริษัทฯ ต้องขออนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายก่อนเข้าทำรายการ บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการนั้นได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) นอกจากนี้ หากการเข้าทำรายการของบริษัทย่อยทำให้บริษัทฯ มีหน้าที่ต้องเปิดเผยสารสนเทศภายใต้ประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยจะต้องแจ้งมายังบริษัทฯ เมื่อทราบถึงแผนการเข้าทำรายการดังกล่าว
2. บริษัทฯ จะติดตาม และให้คำแนะนำเพื่อให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ และจะดำเนินการในการจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนงานที่สำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

การทบทวนนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อนโยบายฉบับนี้ หรือหากพบว่านโยบายฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้คณะกรรมการลงทุนนำเสนอแนะนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 เป็นต้นไป)