

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัท กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ขัดห้ามและข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทมีความเข้าใจวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) อนึ่งถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้ความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่ได้อัปเดตแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด”) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่ได้อัปเดตแก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ ประกาศและคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) (รวมเรียกว่า “กฎหมายหลักทรัพย์”)

นอกจากนี้บริษัทยังเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทไว้ในแบบ 56-1 One Report และบริษัทไม่มีการถือหุ้นไขว้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อไม่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและพิจารณาดังต่อไปนี้

แนวปฏิบัติ

1. เปิดเผยและนำส่งข้อมูลในแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันที ก่อนที่จะมีการทำรายการ

บริษัทได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่สำรวจรายการที่มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ ได้

2. หลีกเลี่ยงการทำรายการเกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯและไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

3. กรรมการบริษัทต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง
4. กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะวิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องนั้น ให้จัดทำสรุปรายการดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
5. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือลักษณะเป็นรายการเกี่ยวข้องกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
6. คณะกรรมการบริษัท จะต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
7. พึงหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัท หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัท การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้นหรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท อีกทั้งได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายหลักทรัพย์
8. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อ บุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการเหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบ 56-1 One Report

การพิจารณารายการที่มีหรืออาจมีความเสี่ยงต่อการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ให้นโยบายนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2567 เป็นต้นไป

เอกสารแนบท้ายนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

- 23 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทวาระพิเศษ มีมติอนุมัตินโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์
- 20 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการบริษัท มีมติอนุมัตินโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ ฉบับปรับปรุง ปี 2566
- 14 พฤษภาคม 2567 คณะกรรมการบริษัท มีมติอนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ฉบับปรับปรุง ปี 2567