

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบ และกระบวนการดังกล่าว

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท ไทยเร่ประกันชีวิต (มหาชน) ตระหนักถึงบทบาทและ ความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันและสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในขณะเดียวกันบริษัท คำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือ เป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทในการสร้างคุณค่าให้แก่ กิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคม โดยรวมอย่างยั่งยืน ตลอดจนการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงาน ให้สอดคล้องวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ทั้งยังต้องมีการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความทุ่มเทและรับผิดชอบ มีความเป็นอิสระ และมีการจัดแบ่งบทบาทหน้าที่ ระหว่างประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีกระบวนการ ในการติดตามดูแล ฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
3. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความรับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัทเป็น แนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
4. คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีกระบวนการสรรหากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมต่อการ ขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ตลอดจนจัดการกำกับดูแลให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่มี ประสิทธิภาพ ทั้งยังต้องมีการส่งเสริมให้มีการพัฒนาทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของทุกฝ่ายในองค์กร อย่างสม่ำเสมอ
5. คณะกรรมการบริษัท ต้องมีการกำกับดูแลและจัดการให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ภายใน ตลอดจนติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสีย ต่างๆ รวมทั้งป้องกัน การใช้ประโยชน์ในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทในทางที่มิชอบ
6. คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล สำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และน่าเชื่อถือ เป็นไปตามกฎหมายเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการบริษัท ต้องสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิ ในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศและมีช่องทางการสื่อสารกับบริษัทอย่างเหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อ ทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น อย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
8. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยบริษัทมีการ สื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันในองค์กรและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
9. คณะกรรมการบริษัทต้องสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานเพื่อ บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายและแผนธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้า หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ ที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนว ปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการ และรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบ หมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่อง รายงานการถือหลักทรัพย์ ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในและการกำกับดูแล ภายใต้กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ชัดเจนสำหรับภาพความเสี่ยงรวมและความเสี่ยงหลักที่สำคัญความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้ ต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินงาน ความสามารถในการรับความเสี่ยงและเงินกองทุนที่มีอยู่ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ในขณะที่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นผู้ที่นำความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท มากำหนดเป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของแต่ละความเสี่ยงหลัก เพื่อให้เจ้าของความเสี่ยงหลักนำความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไปเป็นกรอบในการดำเนินงานและการจัดการความเสี่ยงต่อไป ซึ่งครอบคลุมการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักประกอบด้วยกิจกรรมอย่างน้อยดังต่อไปนี้ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยการเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การประเมินมูลค่า สินทรัพย์และหนี้สิน และการรับเงินและการจ่ายเงิน

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดระบบการสอบทานซึ่งกันและกัน (Check and Balance) ขึ้นในบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างบูรณาการ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นภายใน องค์กร กระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนของบริษัทมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในการควบคุมภายในและการบริหาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่ตนรับผิดชอบ

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอยู่บนแนวคิด Three Lines of Defense โดยการกำกับดูแล ส่วนที่ 1 (The first line of defense) เป็นส่วนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการดำเนินงานประจำวันของ แต่ละ หน่วยงาน อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารของแต่ละ หน่วยงาน การกำกับดูแลส่วนที่ 2 (The second line of defense) เป็นส่วนกำกับดูแลความความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และ ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความ เสี่ยงเป็นผู้สนับสนุนการทำงาน การกำกับดูแลส่วนที่ 3 (The third line of defense) เป็นส่วนที่เกี่ยวข้องกับการสร้างความ เชื่อมั่นเกี่ยวกับประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงผ่านกลไกการตรวจสอบ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการ ตรวจสอบ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้สนับสนุนการทำงาน

การรายงาน การติดตาม และการประเมินผล

บริษัทจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานต่างๆ เป็นระยะๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานผลตรวจสอบ การควบคุมภายใน ตลอดจนรายงานความคืบหน้าของการปฏิบัติงานตรวจสอบการควบคุมภายใน ตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกรายไตรมาส และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกตที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบหรือสำนักงาน คปภ. ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายในมีการติดตามผลการตรวจสอบภายใน 1 ปี หลังจากการรายงาน เพื่อประเมินผลถึงความสำเร็จของแนวทางการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงคงเหลือของหน่วยงานผู้รับการตรวจสอบ และความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบการทุจริต หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 บริษัทได้พัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

การทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่กิจการร้ายและแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง การปรับปรุงนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2564 (IT Risk and Cybersecurity Guideline) การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย การจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาคุณสมบัติของกรรมการที่มีอยู่ในปัจจุบัน และเพื่อใช้สำหรับสรรหากรรมการในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการบริษัทปัจจุบันมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการบริหารงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ งานด้านการพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ของบริษัท โดยในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (HRMS - Human Resources Management System) ซึ่งครอบคลุมไปถึงแผนสืบต่อตำแหน่ง Succession Plan ของผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่สำคัญของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือและติดตามความคืบหน้าเรื่องดังกล่าวโดยเฉพาะเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิตที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบทของบริษัท และมีการทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมีส่วนที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ ในปี 2564 บริษัทได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของบริษัท ดังนี้

- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2564 ในกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นับเป็น 1 ใน 146 บริษัทที่ได้รับการคัดเลือกในปีนี้ แสดงให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีการบริหารงานตามหลักบรรษัทภิบาล
- ได้รับผลประเมินการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2564 ระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องเป็นเวลา 6 ปี ตั้งแต่ปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2564 ได้ 97-100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2560

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัทรวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น