



การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3 พ.ศ.2540 มาตรา 10 ทวิ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเกี่ยวกับการรับคำร้องขอค่าเสียหายเบื้องต้นและการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเฉพาะการประกันภัยรถจักรยานยนต์ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 มุ่งมั่นพัฒนาสู่ความเป็นเลิศในบริการด้านการจัดการสินไหมทดแทนและด้านการรับประกันภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อความพึงพอใจแก่ผู้มีส่วนได้เสีย และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบที่สะท้อนถึงคุณค่างานบริการ บริษัทมีความเชื่อมั่นว่ากระบวนการจัดการที่ดี มีความโปร่งใส มีมาตรฐานการดำเนินงาน จะเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาองค์กรให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง ดังนั้นบริษัทจึงได้กำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้แนวทางสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทถือเป็นหลักปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ และทบทวนวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการสื่อสารและถ่ายทอดทั่วทั้งองค์กร โดยในแต่ละปีจัดให้มีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงปัจจัยสภาพแวดล้อมในขณะนั้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว มีการวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่อาจมีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการสร้างสรรค์นวัตกรรม เทคโนโลยีมาใช้ในการตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย ตระหนักถึงความเสี่ยงในการตั้งเป้าหมายที่ป้องกันการนำไปสู่การปฏิบัติที่ขัดต่อกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม มีการควบคุมดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่เหมาะสม ติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบ ดูแลและติดตามผลการดำเนินงาน

2. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการ องค์กรประกอบ และจำนวนกรรมการที่เหมาะสม เป็นไปตามหลักที่กฎหมายกำหนด ซึ่งกำหนดไว้ตามข้อบังคับของบริษัท มีการถ่วงดุลอำนาจและความสามารถของกรรมการในการทำงานร่วมกันอย่างเหมาะสม

2.1 การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 13 ท่านประกอบด้วย

- (1) กรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น 12 ท่าน
- (2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน

2.2 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด ภายใต้บังคับมาตรา 10 ทวิ แห่งกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทตามจำนวนที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่าเก้าคนและไม่เกินสิบหกคน และกรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นฐานอยู่ในราชอาณาจักร ให้ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มาจากการเสนอชื่อของกลุ่มผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

- (1) จำนวนไม่เกินสี่คน จากการเสนอชื่อของกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถือหุ้นไม่เกินห้าหมื่นหุ้น
- (2) จำนวนไม่เกินสี่คน จากการเสนอชื่อของกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถือหุ้นเกินกว่าจำนวนสูงสุดที่กำหนดไว้ใน (1) แต่ไม่เกินห้าแสนหุ้น
- (3) จำนวนไม่เกินสี่คน จากการเสนอชื่อของกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถือหุ้นเกินกว่าจำนวนสูงสุดที่กำหนดไว้ใน (2)

ผู้ถือหุ้นอาจตกลงกันให้มีการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มขึ้น จากที่กำหนดไว้ในวรรคแรกได้อีกไม่เกิน 3 คน ประกอบด้วยผู้แทนจากกรรมการประกันภัยและผู้ทรงคุณวุฒิด้านการประกันวินาศภัยอย่างน้อยด้านละ 1 คน ทั้งนี้โดยคำแนะนำของอธิบดีกรมการประกันภัย^(*) และกรรมการผู้จัดการ จากการเสนอชื่อของคณะกรรมการของบริษัท

2.3 คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- (1) กรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
- (2) กรรมการของบริษัทต้องไม่เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ตามมาตรา 1154 และมาตรา 1168 แห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และมาตรา 34 แห่งกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และต้องไม่เคยถูกถอดถอน ตามมาตรา 10 ทวิ แห่งกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
- (3) มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เพียงพอ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตน และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

^(*) ตามพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

คำว่า “ อธิบดีกรมการประกันภัย ” หมายความว่า “ เลขาธิการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ”

2.5 บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- (1) กำหนดทิศทาง นโยบาย และกลยุทธ์ของบริษัท ประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้
 - ก. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท การกำกับควบคุมงบประมาณของบริษัท โดยกำกับดูแลให้บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
 - ข. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิด ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ค. กำกับดูแลให้บริษัทมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing policy and procedure) ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการสอดส่องดูแล และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ
 - ง. กำกับดูแลให้บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเป็นลายลักษณ์อักษร โดยครอบคลุมถึงกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุม และพนักงานในหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (Major risk-taking staff) อย่างเหมาะสม
 - จ. กำหนดให้บริษัทมีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติภายในบริษัท
- (2) กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการ กลไกในการควบคุม ติดตามและตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้
 - ก. กำหนดโครงสร้างบริษัทให้มีการแบ่งหน้าที่ในการกำกับดูแล การบริหารจัดการ การ กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ บุคลากรหลักในหน่วยงานควบคุมต่าง ๆ อย่างชัดเจน เพื่อให้มีการกำกับดูแลการบริหาร จัดการอย่างเหมาะสม
 - ข. กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในตามที่กฎหมาย กำหนด มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ใน ระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ ภายในที่มีประสิทธิภาพ
 - ค. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด และความซับซ้อน ของธุรกิจ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณา การเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการชุดย่อย

- ง. กำกับดูแลการสอบบัญชีของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเรื่อง ดังต่อไปนี้
- 1) พิจารณาแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนอย่างเหมาะสม
 - 2) กำหนดให้ผู้สอบบัญชีจัดทำรายงาน (Management Letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 3) จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย
- จ. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี
- ฉ. กำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ
- ช. กำกับดูแลให้บริษัทมีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้
- ก. กำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
 - ข. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของผู้บริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - ค. กำกับดูแลให้บริษัทมีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง
 - ง. กำกับดูแลให้ผู้บริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 - จ. กำกับดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยมีการกำหนดขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจนไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

2.6 คณะกรรมการชุดย่อย

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของบริษัท เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือและเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

(2) คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน ให้มีอำนาจหน้าที่ ในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ขอบเขตการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท แผนการลงทุนประจำปี เสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและเห็นชอบ โดยมีหน้าที่กำกับดูแลควบคุมการบริหารการลงทุนของบริษัท ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยคณะกรรมการลงทุนมีการประชุม และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารที่ดูแลรับผิดชอบงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทุกประเภทของบริษัท เพื่อทำหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่นำเสนอกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ของบริษัท นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้พิจารณาอนุมัติและกำกับดูแลให้ฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรับผิดชอบเป็นผู้ปฏิบัติตามกรอบและนโยบายดังกล่าว รวมทั้งกำกับดูแลงานที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด โดยทำการทบทวนหรือประเมินผลของการจัดการความเสี่ยงและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบตามระยะเวลาที่กำหนด

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล
2. คณะกรรมการกำกับดูแลและบริหารจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพางค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ คัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ รวมทั้งดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน กรรมการทุกท่านมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจประจักษ์ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินสามารถนำไปใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นในการดำเนินงาน

4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการสรรหากรรมการผู้จัดการ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการ ดำเนินการคัดเลือกให้มีผู้บริหารที่เหมาะสม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารได้รับการอบรมและพัฒนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร และบุคลากรอื่น ๆ ทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึงการพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส ซึ่งนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทน ได้คำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหาร มีการดำเนินการที่โปร่งใส ใช้หลักในการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารตามหลักการประเมินค่างานอย่างเป็นระบบ พิจารณาร่วมกับปัจจัยอื่น ๆ อาทิ ดัชนีวัดความสำเร็จขององค์กร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ซึ่งอยู่ภายในวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้

คณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถและแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมเพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้ และให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุและระดับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้ผู้บริหารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
3. มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท ระดับความเสี่ยงของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา
4. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน
5. ส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานทุกคนในบริษัทเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัท

5. ส่งเสริมจรรยาบรรณองค์กรและจริยธรรมทางธุรกิจ อย่างมีความรับผิดชอบ

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ขององค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประกอบธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล มีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม รักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ซึ่งครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

5.1 ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักในความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นทุกราย มีการส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินสอบบัญชี สิทธิ การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนถูกต้อง

5.2 ความรับผิดชอบต่อนักงาน

โดยกำหนดให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ กำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้นักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ

5.3 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุง การให้บริการรับประกันภัย และจ่ายค่าเสียหายเบื้องต้นและค่าสินไหมทดแทน รวมทั้งการประชาสัมพันธ์ได้กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

5.4 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

กำหนดให้มีกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม รวมทั้งติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

6.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้กำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาและอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน และดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ได้กำหนดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามแนวทาง 3 Lines of Defense ภายใต้การควบคุมการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่ง 3 Lines of Defense จะแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงเป็น 3 ส่วน ดังนี้

(1) ปรากฏการณ์ที่ 1 (1st Line of Defense) : การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน

พนักงานทุกฝ่ายงานในบริษัท มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานที่ตนเองมีส่วนเกี่ยวข้อง ผ่านกิจกรรมควบคุมการปฏิบัติงานต่าง ๆ ซึ่งควบคุม ติดตาม และรายงานผ่านผู้บริหารเข้าสู่คณะกรรมการบริษัท

(2) ปรากฏการณ์ที่ 2 (2nd Line of Defense) : การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

สำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ มีหน้าที่ในการติดตามความเพียงพอหรือความเหมาะสมของแนวทางการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานของฝ่ายงาน รวมทั้งมีหน้าที่ติดตามรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายงาน โดยรายงานผ่านหัวหน้างานบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าสู่คณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอหรือเหมาะสมอยู่เสมอ

(3) ปรากฏการณ์ที่ 3 (3rd Line of Defense) : การสร้างความเชื่อมั่นในการบริหารความเสี่ยง

สำนักตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายนอก มีหน้าที่ในการตรวจสอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ทั้งในส่วนของสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบและฝ่ายงาน โดยรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเข้าสู่คณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่รับรู้ไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงและมีวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกลั่นกรองกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา รวมทั้งติดตามสถานะความเสี่ยงและความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสม และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

6.2 ระบบการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 ท่าน และมีคุณสมบัติและหน้าที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ โดยคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการสร้างระบบควบคุมภายใน ทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงานและการปฏิบัติงาน โดยมีสำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้สำนักตรวจสอบมีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้สำนักตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

6.3 การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งสำนักบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ โดยมีหน้าที่รับผิดชอบกำกับให้ฝ่ายงานต่าง ๆ มีการปฏิบัติงานให้ถูกต้องและทันเวลา ตามที่ข้อกำหนดด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดอื่น ๆ ที่บริษัทเกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ โดยมีการ

รายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นปัจจุบัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตาม ประเมินฐานะทางการเงินและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีที่มีแนวโน้มอาจจะประสบปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทมีกลไกที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย สนับสนุนให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทดูแลเรื่องสำคัญทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ได้ผ่านการพิจารณา การอนุมัติจากผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน รวมทั้งให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม โดยในแต่ละวาระมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทประกอบ มีกรรมการเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ โดยประธานคณะกรรมการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท สอบถามและแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ รวมทั้งได้บันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม และมีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

ประกาศ ณ วันที่ 15 กันยายน 2564
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

ประกาศนี้เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 289/2564 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2564