



วิริยะประกันภัย
THE VIRIYAH INSURANCE

นโยบาย

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ความมั่นคงร่ม ด้อ หใจภล

ฉบับปี 2561

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 บททั่วไป	4
พันธกิจ	5
วิสัยทัศน์	5
เป้าหมายของบริษัท	5
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการที่ดี	8
นิยามและความหมาย	9
ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี	9
นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10
1. คณะกรรมการและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	10
1.1 คณะกรรมการบริษัท	10
1.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ	10
1.1.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ	10
1.2 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ	12
1.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และหน้าที่ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท	17
1.3.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ	17
1.3.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	17
1.4 การประชุมคณะกรรมการบริษัท	19
1.5 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ	19
1.6 การประชุมคณะกรรมการอิสระ	19
1.7 การรายงานข้อมูล	19
1.8 การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร	19
1.9 บทบาทของเลขานุการบริษัท	19
2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	20
3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	21
3.1 การเปิดเผยข้อมูล	22
3.2 ข้อมูลขั้นต่ำที่ควรเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท	22
3.3 การรายงานทางการเงิน	22
3.4 การบริหารความเสี่ยง	23
3.5 การควบคุมภายใน	23

ส่วนที่ 3 จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ	24
บทนำ : จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ	25
1. จริยธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย	25
1.1 นโยบายการปฏิบัติต่อพนักงาน	25
1.2 นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า	26
1.3 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น	26
1.4 นโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่ง	27
1.5 นโยบายการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่	27
1.6 นโยบายการปฏิบัติต่อคู่ค้า	27
1.7 นโยบายการปฏิบัติต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม	28
1.8 นโยบายการปฏิบัติต่อภาครัฐ	28
1.9 นโยบายการกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย	28
1.10 นโยบายบริหารความเสี่ยง	29
1.11 นโยบายการควบคุมภายใน	29
1.12 นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	29
1.13 นโยบายต่อต้านการทุจริต	30
1.14 นโยบายการปฏิบัติงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	30
1.15 นโยบายการบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล	30
1.16 นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก	30
1.17 นโยบายในการปฏิบัติของบริษัท	31
1.18 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และส่วนรวม (CSR)	34
1.18.1 การส่งเสริม สนับสนุน และมีส่วนร่วมในสาธารณประโยชน์	35
1.18.2 การให้ความรู้ด้านการประกันภัยแก่ประชาชนในรูปแบบต่างๆ	38
1.19 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน	38
2. จริยธรรมสำหรับคณะกรรมการบริษัท	39
3. จริยธรรมสำหรับพนักงาน	39
3.1 การปฏิบัติต่อตนเอง	39
3.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ผู้เกี่ยวข้อง และสังคม	40
3.3 การปฏิบัติระหว่างพนักงาน	40
3.4 การปฏิบัติต่อการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน	41
4. หลักสำคัญของจริยธรรมทางธุรกิจ	41
4.1 ข้อมูลของบริษัท มีความน่าเชื่อถือ	41
4.2 การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท	42
4.3 การให้ข้อมูลข่าวสารต่อสาธารณชน หรือให้สัมภาษณ์ต่อสื่อมวลชน	42
ภาคผนวก	43
เอกสารอ้างอิง	43

ส่วนที่ 1

บททั่วไป

พันธกิจ

“ให้บริการที่สร้างความอบอุ่น และพึงพอใจ
จากเครือข่ายที่ครบวงจรทั่วประเทศ
ด้วยกระบวนการที่ทันสมัย สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ
โดยทีมงานที่มีจรรยาบรรณ เป็นที่เชื่อถือไว้วางใจได้”

วิสัยทัศน์

“เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มั่นคง
โปร่งใส จริงใจ และเป็นธรรม”

เป้าหมายของบริษัท

“เพื่อความเจริญยั่งยืนขององค์กร”

นำทางสู่ความสำเร็จ

ด้วยการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของจริยธรรมและคุณธรรม

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้บ่มเพาะความรู้ ความเชี่ยวชาญ สัมผัสประสบการณ์ด้านประกันวินาศภัยมาอย่างยาวนานกว่า 70 ปี บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยึดหลัก “ความเป็นธรรม คือ นโยบาย” ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนและสังคมโดยรวม มุ่งมั่นทำหน้าที่ช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับคนในสังคม ด้วยการบริหารงานอย่างมืออาชีพ ซื่อตรง และเป็นธรรม เพื่อให้สังคมไทยเติบโตก้าวหน้าอย่างมั่นคง ควบคู่ไปกับการใส่ใจ พัฒนาคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นคงและความเจริญยั่งยืนขององค์กร ซึ่งจะเป็นรากฐานอันแข็งแกร่ง ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ และนำพาสังคมไทยให้เติบโตก้าวหน้าไปได้อย่างมีความสุขและยั่งยืน

“ความกล้าทางจริยธรรม
คือ ความกล้าที่จะทำในสิ่งที่ถูกต้อง”
“ดาบที่ดีต้องมีฝัก
ความสามารถที่ดีต้องมีจริยธรรม”
“การมีจริยธรรมในการปฏิบัติหน้าที่นั้น
คือ เว้นสิ่งไม่ควรเว้น ประพฤติสิ่งไม่ควรประพฤติ”

ว. วชิรเมธี

ทำธุรกิจเพื่อสังคมที่ดีกว่า
ไม่ใช่เพียงหวังหาประโยชน์ส่วนตน
โดยไม่ใส่ใจผลกระทบต่อสังคม
ธุรกิจที่ดีต้องมีกำไร แต่ต้องมีขอบเขต
มีคุณธรรม เกิดประโยชน์และไม่เอารัดเอาเปรียบกัน

เจตนารมณ์ผู้ก่อตั้ง
บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คำนิยาม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การบริหารจัดการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งจะช่วยให้สร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่บริษัท และเป็นรากฐานที่แข็งแกร่งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

แนวทางปฏิบัติในการส่งเสริมให้เกิดการจัดโครงสร้างและกลไกการบริหารจัดการที่ดีภายในองค์กรตามหลักสากล จะต้องสะท้อนถึงหลักการสำคัญ ดังต่อไปนี้

1. Accountability ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติตามหน้าที่
2. Responsibility ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ
3. Equitable Treatment การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยสุจริตและจะต้องพิจารณาให้เกิดความเท่าเทียม
4. Transparency ความโปร่งใส ต้องมีความโปร่งใสใน 2 ลักษณะ ดังนี้
 - 4.1 ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้
 - 4.2 มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
5. Value Creation การสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มมูลค่าใดๆ นั้น จะต้องเป็นการเพิ่มความสามารถในทุกด้านเพื่อการแข่งขัน
6. Ethics การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ
7. Participation การมีส่วนร่วม เป็นการส่งเสริมให้เกิดการกระจายโอกาสแก่ประชาชน ให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ของชุมชนหรือท้องถิ่น

ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. เป็นการเสริมสร้างความโปร่งใสในการบริหารจัดการ และมีมาตรฐานที่เป็นสากล
2. ทำให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือผู้มีส่วนได้เสียมีความเชื่อมั่นและมีความน่าเชื่อถือเพิ่มมากขึ้น
3. เป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
4. เป็นเครื่องมือการตรวจสอบและวัดผลการดำเนินงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และเป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงครั้งต่อไป

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี บริษัทเชื่อมั่นว่า การมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ และปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด ทั้งหมดนี้จะเป็นพื้นฐานสำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี นำพาให้บริษัทบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท เล็งเห็นถึงความสำคัญดังกล่าว จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง โดยได้รับความเห็นชอบ และผ่านการทบทวนความเหมาะสมจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว รวมทั้งบริษัทได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทยังได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

โดยนโยบายฉบับนี้จะอยู่บนพื้นฐานของหลักการซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของการดำเนินธุรกิจประกันภัย เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านทุกระดับและทุกส่วนงานมีการตระหนักรู้ เข้าใจ ยึดมั่น ยอมรับในคุณค่าอันดีงาม และถือปฏิบัติจนเกิดเป็นวัฒนธรรม และค่านิยมองค์กรที่งดงาม

ข้อมูลนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจนี้ ถือเป็นส่วนหนึ่งซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นของคณะกรรมการบริษัท ในการส่งเสริม สนับสนุน และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งได้ปรับให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและสภาวะการณ์ของบริษัท รวมทั้งได้รับการพิจารณาปรับปรุงทบทวนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดความเหมาะสม

1. คณะกรรมการและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถเป็นที่ยอมรับจากหลายฝ่าย เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูง วางแผนการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว กรรมการทุกคนมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม

1.1 คณะกรรมการบริษัท

1.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ เป็นผู้วางกลยุทธ์และนโยบายที่เหมาะสม เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งหมายถึงความถึงความเจริญเติบโตขององค์กร การเพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น และความรับผิดชอบต่อผู้ถือกรรมธรรม์ นอกจากนี้กรรมการควรมีความหลากหลายในด้านอายุ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ดำเนินงานไปตามนโยบายที่ถูกต้องตามกฎหมายและจริยธรรม

1.1.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจ หรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทประกันภัยอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และจะต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งไม่เป็น ลูกจ้าง พนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท นอกจากนี้ จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม
- ไม่มีผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือมีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่น ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระในการบริหารงานของบริษัท

1.2 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งจัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารที่ชัดเจน ทางคณะกรรมการบริษัท จึงแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่พิเศษ โดยจะพิจารณาบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยเปรียบเทียบกับคุณสมบัติของกรรมการแต่ละคน นอกจากนี้คณะกรรมการชุดย่อยจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีอำนาจแจ้งให้ฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม ชี้แจง หรือจัดทำรายงานเสนอ ตามที่เห็นสมควร

ในปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย มีดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการบริหาร
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการลงทุน
- 4) คณะกรรมการพิจารณารับประกันภัย
- 5) คณะกรรมการรับประกันภัยต่อ
- 6) คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน
- 7) คณะกรรมการตรวจสอบ

1) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1.1 นำเสนอความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทในการเสนอนโยบาย วิสัยทัศน์ เป้าหมาย การวางกลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจ ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

1.2 ติดตาม กำกับดูแล และให้คำปรึกษาเพื่อให้การปฏิบัติงานบรรลุตามเป้าหมาย และต้องรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอยู่เสมอ

1.3 กำกับดูแลให้มีการดำเนินงานเป็นไปอย่างเป็นรูปธรรม

1.4 พิจารณาและตรวจสอบค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ รวมถึงงบประมาณประจำปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ

1.5 ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยรวม โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

2.1 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ

2.2 ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2.3 รายงานความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสมอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง

- 2.4 กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- 2.5 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3) คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงินและตลาดทุน โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 3.1 จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 3.2 พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
- 3.3 บริหารเงินลงทุน และกำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.4 กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- 3.5 กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- 3.6 รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

4) คณะกรรมการพิจารณารับประกันภัย

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในแต่ละประเภท โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 4.1 พิจารณากำหนดกรอบและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Underwriting Risk Assessment) และจัดลำดับความเสี่ยงตามความสำคัญ
- 4.2 ควบคุม และติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย (Underwriting Risk Monitoring and Review) โดยรวมทั้งระบบ รายงานข้อมูลปัจจัยความเสี่ยงและสถานะความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท
- 4.3 จัดทำแผน 3 ปี และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย
- 4.4 ควบคุม และติดตามการกำหนดอัตราเบี้ย และการจัดสรรสำรองรับประกันภัยในภาพรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. อยู่เสมอ
- 4.5 พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยของบริษัทรับประกันภัย
- 4.6 พิจารณาและอนุมัติการรับประกันภัยตามระดับอำนาจการอนุมัติ (กรณีการรับประกันภัยที่จำนวนเงินเอาประกันภัยเกินอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร)
- 4.7 พิจารณาออกผลิตภัณฑ์ที่สามารถแข่งขันในตลาดได้
- 4.8 สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- 4.9 ปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมอบหมาย

5) คณะกรรมการรับประกันภัยต่อ

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ และการพิจารณาความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อในแต่ละประเภท โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

5.1 จัดทำกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Strategy : ReMS) ให้สอดคล้องกับธุรกิจ ระดับความเสี่ยง และเงินกองทุน

5.2 ทบทวนและปรับเปลี่ยนนโยบายการเอาประกันภัยต่อ ร่วมกับนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

5.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงติดตามผล ตรวจสอบ ทบทวน และควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์การรับประกันภัยต่อที่กำหนด

5.4 กำหนดคุณสมบัติของผู้รับประกันภัยต่อ การกระจุกตัวของคู่สัญญาประกันภัยต่อ การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจากการรับประกันภัยต่อ และพิจารณาอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ

5.5 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อต่อผู้บริหาร

6) คณะกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

6.1 กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย กระบวนการรับแจ้ง กระบวนการตรวจสอบอุบัติเหตุ กระบวนการสรุปรายการความเสียหาย กระบวนการตกลงค่าสินไหมทดแทน กระบวนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน กระบวนการยุติข้อพิพาท กระบวนการรับ-จ่ายค่าสินไหมทดแทน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้ในศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน

6.2 กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องให้ชดใช้ค่าสินไหมทดแทน โดยกำหนดและเปิดเผยขั้นตอนกระบวนการในการเรียกร้องให้ชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทน ตามสัญญาประกันภัย และระบุเอกสารหลักฐานทั้งหมดที่ผู้มีสิทธิเรียกร้องตามกรมธรรม์ประกันภัยต้องใช้ในการเรียกร้อง รวมถึงระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาและชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

6.3 กำหนดแนวทางปฏิบัติ เมื่อบริษัทปฏิเสธการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน หรือไม่สามารถตกลงกำหนดจำนวนเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนได้

6.4 กำหนดอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามระดับ โดยกำหนดให้ผู้มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา เพื่ออนุมัติการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย และผู้มีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติการจ่ายเงินแยกออกจากกัน

6.5 กำหนดแนวทางในการจัดการและแก้ไขข้อพิพาทอันเกิดขึ้นจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน

6.6 กำหนดแนวทางในการจัดการและแก้ไขการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทนของรายงานการตรวจสอบอุบัติเหตุ

6.7 ตรวจสอบว่าบริษัทได้มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอและครบถ้วน

6.8 กำหนดระเบียบ แนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกับคำสั่ง ประกาศของสำนักงาน คปภ. สำนักงาน ปปง. และหรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

6.9 กำหนดนโยบายการบริหารจัดการซากออะไหล่ และซากรถยนต์

6.10 กำหนดระเบียบและวิธีการ รวมทั้งนโยบายเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายต่างๆ ในศูนย์ปฏิบัติการ สิ้นไหมทดแทน และของคู่ค้าให้เหมาะสม

7) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ มีประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ ควบคุมระบบภายใน และบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

7.1 รายงานทางการเงิน

1) สอบทานรายงานทางการเงิน และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในรายงานทางการเงิน

2) สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญรวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ

3) สอบถามฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และแผนงานที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว

4) สอบทานประสิทธิภาพการควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำทางการเงิน

7.2 การควบคุมภายใน

1) กำกับดูแลการควบคุมภายใน การจัดทำรายงานทางการเงิน และกระบวนการอื่นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

2) สอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในให้มีลักษณะดังต่อไปนี้

- มีการสอบทานระหว่างกัน มีการคานอำนาจ และต้องกำหนดหน้าที่รับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมด้านโครงสร้าง และวิธีปฏิบัติงานสำหรับกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท
- มีระบบสารสนเทศ และการสื่อสารที่ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอและเป็นปัจจุบัน
- มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3) สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอนั้นฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว

4) คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และพร้อมให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตรวจสอบได้ตลอดเวลา

7.3 การตรวจสอบภายใน

1) สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานตรวจสอบประจำปีตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

2) สอบทานกิจกรรมและการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท

3) สอบทานกิจกรรมและการปฏิบัติงานของกลุ่มบริหารงานตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริหารงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ

4) สอบทานประสิทธิผลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในว่าได้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และจัดให้มีผลการตรวจสอบพร้อมให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตรวจสอบได้ตลอดเวลา

7.4 การกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และกฎเกณฑ์ต่างๆ

1) สอบทานให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เช่น กฎหมายภาษีอากร กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เป็นต้น

2) สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัท และผลการติดตามแก้ไข รวมถึงรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท

3) สอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและผลการติดตามการแก้ไขในกรณีที่ไม่มีการปฏิบัติตาม

7.5 การบริหารความเสี่ยง

1) สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2) ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหาร เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

7.6 การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณผู้บริหาร และพนักงาน

1) สอบทานให้มั่นใจว่าหลักจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงานและนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ

2) ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7.7 การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

1) พิจารณานโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันที่กรรมการผู้จัดการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจ สภาพแวดล้อมของบริษัท วัฒนธรรมองค์กร และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ

2) พิจารณาทบทวนความเหมาะสม ของการเปลี่ยนแปลงนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันที่กรรมการผู้จัดการ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติ

3) สอบทานรายงานการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริต ตามที่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้นำเสนอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบดังกล่าว มีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดโอกาสการทุจริต ที่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทน้อยที่สุด และมีความเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจของบริษัท

4) รับเรื่องแจ้งเบาะแสการกระทำอันทุจริต ที่คนในองค์กรมีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่ได้รับแจ้ง และเสนอเรื่องให้กับคณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาลงโทษ หรือแก้ไขปัญหาดังกล่าว

7.8 ความรับผิดชอบอื่นๆ

- 1) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
- 2) สอบทานและประเมินกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- 3) ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการตรวจสอบแต่ละคนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

1.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1.3.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

- 1) คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยประธานกรรมการ และกรรมการมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท โดยเมื่อรวมแล้วต้องไม่น้อยกว่า 7 คน และเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของกรรมการบริษัท
- 2) คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการสรรหาอิสระที่ปราศจากความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน
- 3) เป็นกรรมการที่มีคุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน หรือคุณสมบัติอื่นตามที่หน่วยงานกำกับดูแลประกาศ
- 4) คณะกรรมการเลือกบุคคลคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการ

1.3.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- 1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ตามที่ฝ่ายบริหารเสนอและกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ
- 2) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงตัวแทนของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในองค์กร ซึ่งรวมถึงนโยบายในเรื่องการประกอบธุรกิจส่วนตัว การซื้อขายหุ้นของตนเอง การให้สิทธิพิเศษต่อหน่วยงานภายในและภายนอก การหักกลบขาดทุนจากการค้า และการปฏิบัติการค้าอื่นๆ ซึ่งบริษัท จะต้องมีการควบคุมที่เหมาะสม ต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐาน
- 3) กำหนดนโยบายเพื่อป้องกันการขัดแย้งกันของผลประโยชน์ การปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความเท่าเทียมกัน และการใช้ข้อมูลร่วมกันกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัท ต้องทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นประจำ
- 4) กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการ หน้าที่ และความเหมาะสมของสัดส่วนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่ผู้บริหาร โดยคำนึงถึงการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายบริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

- 5) คัดเลือก และทดแทนผู้บริหารระดับสูง และติดตามดูความต่อเนื่องของนโยบาย
- 6) ทบทวนผลตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท
- 7) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของบริษัท เพื่อช่วยดูแลระบบการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
- 8) กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารของบริษัท มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านการประกันภัย สภาพคล่อง การลงทุน การตลาด การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- 9) กำกับดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายบริหารมีความสามารถในการจัดการในกิจการของบริษัทซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 10) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และระบบคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีประสิทธิภาพ
- 11) ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายบริหารดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมทั้ง ต้องควบคุมดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานการดำเนินธุรกิจ
- 12) กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารจัดให้มีระบบการคัดเลือกตัวแทน และนายหน้าประกันภัย กำหนดมาตรฐานการดำเนินธุรกิจกับคนกลางประกันภัย รวมทั้งจัดทำรายชื่อตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยที่มีความประพฤติไม่เหมาะสม และกำหนดมาตรการในการจัดการกับบุคคลดังกล่าว
- 13) กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัท รวมถึงเรื่องการป้องกันและต่อต้านการฟอกเงินต่อคณะกรรมการบริษัท และจัดให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลจากฝ่ายบริหารอย่างเพียงพอที่จะทำให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งกำหนดให้มีผู้ทำหน้าที่ดูแลรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับบริษัท เพื่อให้กรรมการเข้าถึงข้อมูลและเอกสารดังกล่าวได้อย่างรวดเร็วทันต่อเหตุการณ์
- 14) กำกับดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายบริหารของบริษัท ต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายบริหาร
- 15) กำหนดให้คณะกรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี
- 16) ต้องมีการติดต่อกับหน่วยงานกำกับดูแลตามความจำเป็น และเข้าพบกับหน่วยงานกำกับดูแลเมื่อได้รับเชิญ

1.4 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทถือเป็นหน้าที่สำคัญในฐานะกรรมการบริษัทที่ต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอเพื่อรับทราบและร่วมกันตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจะจัดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน มีการแจ้งวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ล่วงหน้าและมีการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการเป็นเวลาล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันก่อนวันประชุม ในการประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถแสดงความคิดเห็นและใช้ดุลยพินิจได้อย่างอิสระ ทั้งนี้กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งสาเหตุอันเป็นเหตุสุดวิสัย ซึ่งต้องแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า

ในการลงมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้คณะกรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยคณะกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและหรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

เมื่อสิ้นสุดการประชุม เลขานุการคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมและให้ประธานกรรมการบริษัท พิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้กรรมการบริษัทสามารถแสดงความคิดเห็น ขอให้ข้อมูลเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องมากที่สุดได้ และจะต้องจัดเก็บรายงานการประชุมไว้เป็นความลับ สะดวกในการค้นหา

1.5 การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

คณะกรรมการบริษัท จะเปิดโอกาสให้คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเข้าประชุม เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้แสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างอิสระ โดยในที่ประชุมจะไม่มีคณะกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้จะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามคณะกรรมการบริษัท เห็นสมควร

1.6 การประชุมคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้คณะกรรมการอิสระมีนัดหมายประชุมกันเอง เพื่อแลกเปลี่ยนประเด็นความคิดเห็นในเรื่องต่างๆ ตามความเหมาะสม โดยจะจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือตามคณะกรรมการบริษัท เห็นสมควร

1.7 การรายงานข้อมูล

คณะกรรมการบริษัท ต้องรายงานข้อมูลทั่วไปต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง ครบถ้วน โปร่งใส และตรวจสอบได้

1.8 การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยจะให้ผู้บริหารนำเสนอในวาระที่ตนรับผิดชอบ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็น และเป็นโอกาสให้ผู้บริหารมีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท

1.9 บทบาทของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีเลขานุการซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อให้การบริหารงานของบริษัท ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1.9.1 ประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
- 1.9.2 รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
- 1.9.3 กำกับดูแลให้บริษัท คณะกรรมการบริษัท และสำนักกรรมการผู้จัดการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 1.9.4 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย และตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติ รวมทั้งรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียให้มั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยความเสมอภาคอย่างเคร่งครัด ทั้งผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า และผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัท เช่น สิทธิในการได้รับใบหุ้น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการขอตรวจสอบจำนวนหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการได้รับข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ โดยทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการกลั่นกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป

พนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลตลอดมาและถือว่าเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งกับบริษัท โดยมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจและเชื่อมั่นในองค์กร มีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งการจัดอบรมภายในและส่งเสริมเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก โดยมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับการรักษาสุขภาพ ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความสะอาด รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานได้บำเพ็ญประโยชน์ต่อชุมชนอีกด้วย

ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอย่างมาก และมีความใส่ใจ มุ่งมั่นที่จะให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น มีศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทนและสาขามากที่สุดพร้อมให้บริการ มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบอุบัติเหตุกว่า 1,352 คน ที่พร้อมยินดีช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา มีศูนย์บริการรับแจ้งเหตุบริการตลอด 24 ชั่วโมง มีมาตรฐานศูนย์ซ่อมระดับมืออาชีพมากกว่า 492 แห่งทั่วประเทศ มีตัวแทนประกันวินาศภัยมืออาชีพ เป็นต้น เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจและความเชื่อมั่นสูงสุดในการให้บริการ

คู่แข่งชั้น

บริษัทปฏิบัติตามกรอบของการแข่งขันอย่างตรงไปตรงมาด้วยความสุจริต โดยยึดมั่นตามกฎ กติกาและจริยธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย

เจ้าหน้าที่

บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดและครบถ้วน เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือและรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับเจ้าหน้าที่ต่อไป

คู่ธุรกิจ

บริษัททำตามสัญญาและคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ธุรกิจ โดยถือว่าคู่ธุรกิจนั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนส่วนทางการค้า ปฏิบัติต่อคู่ธุรกิจด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ธุรกิจได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้การปฏิบัติตามจริยธรรมต่อคู่ธุรกิจแล้ว บริษัท ยังสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของคู่ธุรกิจให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น ให้ข้อมูลหรือจัดทำข้อมูลเมื่อเวลาที่ตัวแทนประกันวินาศภัยหรือนายหน้าประกันวินาศภัยต้องการได้อย่างทันท่วงที บริษัทจัดทำอีเมลตัวแทนเพื่อเป็นช่องทางให้การส่งข้อมูลข่าวสาร เป็นต้น

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ดูแล และเอาใจใส่ต่อสังคม โดยมุ่งสนับสนุนกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมในด้านต่างๆ ทั้งระดับท้องถิ่นและระดับประเทศ รวมถึงการจัดอบรมและกิจกรรมต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก ในการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทจะจัดกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อมขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทได้ทำอย่างต่อเนื่องและพัฒนาโครงการให้ดียิ่งขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการจัดทำ “นโยบายต่อต้านการทุจริต” ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งแนวทางปฏิบัติและมาตรการต่อต้านการทุจริต โดยมีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานตั้งแต่เริ่มเข้าทำงานกับบริษัท เพื่อให้พนักงานเห็นถึงความสำคัญและความจำเป็นในการร่วมต่อต้านการทุจริต รวมถึงบริษัทยังส่งเสริมให้บุคคลภายนอกองค์กร และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ได้รับทราบนโยบายการต่อต้านการทุจริตนี้ ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัท เพื่อให้ได้รับทราบว่า บริษัทมีเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจัง เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจและพัฒนาบริษัทให้เติบโตอย่างยั่งยืนและภาคภูมิใจ

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับเรื่องการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และ ผู้มีส่วนได้เสีย จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุมและกำหนดมาตรการในการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงินและไม่ใช่ทางการเงินให้ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีสาระสำคัญ ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา โปร่งใส และเท่าเทียมกัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

3.1 การเปิดเผยข้อมูล

3.1.1 คณะกรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสถานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ตามแบบรายงานการเปิดเผยข้อมูล ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยเปิดเผยข้อมูล ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และ เว็บไซต์ของบริษัท เป็นต้น

3.1.2 คณะกรรมการต้องจัดให้มีรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในรายงานประจำปี

3.2 ข้อมูลขั้นต่ำที่ควรเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท

3.2.1 ข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท

3.2.1.1 คณะกรรมการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของบริษัท โดยกระทำอย่างสม่ำเสมอพร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน อนึ่งข้อมูลบน website ของบริษัท อย่างน้อยประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้ และปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

- 1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- 2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- 3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- 4) แบบรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
รายไตรมาสและรายปี
- 5) รายงานประจำปี ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า
- 6) รายชื่อบริษัทในเครือ
- 7) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- 8) จรรยาบรรณสำหรับพนักงานและกรรมการของบริษัท
- 9) ข้อมูลติดต่อหน่วยงานภายในบริษัท

3.3 การรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินรวมของบริษัท ตลอดจนสารสนเทศที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปีที่ดูแลคุณภาพรายงานทางการเงิน รวมทั้งงบการเงินรวมของบริษัท โดยจะตรวจสอบรายงานทางการเงิน และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในรายงานทางการเงิน ตรวจสอบประเด็นเกี่ยวกับบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญรวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ รวมถึงสอบถามฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และแผนที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว

คณะกรรมการบริษัท ได้ดูแลให้บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบทุกหน่วยงานของบริษัทเป็นระยะ เพื่อให้มีการบันทึกข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน มีการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานและมีความสุจริตตามนโยบายของบริษัท และไม่ดำเนินการอันเป็นการละเมิดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งให้มีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 ท่าน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงิน ให้ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส และทันเวลา ในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์บริษัท จะนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้พิจารณาความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลก่อนที่จะดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

3.4 การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการทำหน้าที่ตรวจสอบความพอเพียงของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ตรวจสอบประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัท และนำเสนอแนะนโยบาย แผนงานตลอดจนถึงผลการปฏิบัติงาน ซึ่งนโยบายบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมถึงทุกหน่วยงานในบริษัท รวมถึงสามารถพิจารณาและกำหนดมาตรการในการแก้ไข และผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน โดยจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำงานของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.5 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้บริษัทมีกระบวนการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม ในทุกๆ ด้าน ตั้งแต่การกำหนดสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี การประเมินความเสี่ยงและการกำหนดกิจกรรมการควบคุมต่างๆ การตรวจสอบระหว่างกัน การคานอำนาจ และต้องกำหนดหน้าที่รับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ส่วนที่ 3

จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติ ในการดำเนินธุรกิจ

บทนำ : จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ

กว่า 70 ปี กับประสบการณ์ที่สั่งสมด้านการเป็นผู้นำทางด้านประกันภัย มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใส ยึดหลัก "ความเป็นธรรม คือ นโยบาย" มาอย่างต่อเนื่อง บริหารองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยคุณภาพการบริการลูกค้าที่ยอดเยี่ยม ทำให้เราได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ให้เป็นบริษัทประกันภัยอันดับหนึ่งมาโดยตลอด บริษัทยังคงมุ่งมั่นทำหน้าที่ช่วยกระจายความเสี่ยงให้กับคนในสังคม ด้วยความซื่อสัตย์ ตรงไปตรงมา คำนึงถึงประโยชน์ของทุกฝ่าย และพร้อมที่จะก้าวต่อไปเพื่อเป็นรากฐานการประกันภัยที่แข็งแกร่งสำหรับประเทศ เพื่อให้สังคมไทย เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป ด้วยการยึดมั่นและถือปฏิบัติในแนวทาง ดังต่อไปนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- ปฏิบัติตามนโยบาย “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “จริยธรรมทางธุรกิจ” ของบริษัท
- มุ่งมั่นที่จะประกอบธุรกิจด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของทุกฝ่าย
- ยึดมั่นในการปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดีปลูกฝังให้พนักงานมีจิตสำนึกที่ดี
- คำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรด้วยความเสมอภาค และเป็นธรรมทางสังคมต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
- ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียและสังคม
- สร้างระบบงานที่เข้มแข็ง เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านระบบการตรวจสอบภายใน
- กำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทั่วทั้งองค์กร มีส่วนร่วมในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ส่งเสริมคุณภาพชีวิตในการทำงาน
- เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีช่องทางการร้องเรียน และรับฟังความคิดเห็น

1. จริยธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1.1 นโยบายการปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทเห็นถึงความสำคัญของพนักงานทุกคน เพราะพนักงานมีส่วนสำคัญยิ่งในการทำให้กิจการบรรลุเป้าหมาย บริษัทจึงกำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่ดีต่อพนักงานดังต่อไปนี้

- บริษัทมีนโยบายให้ผลตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน
- บริษัทมีการโอนย้าย แต่งตั้ง ปรับระดับ และเปลี่ยนตำแหน่งพนักงาน บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำ หรือผลการปฏิบัติงานของพนักงาน
- บริษัทมีการส่งเสริมด้านการพัฒนาความสามารถของพนักงานทุกระดับ ทั้งด้านความรู้ ทักษะที่เกี่ยวข้องกับงาน และการพัฒนาบุคลิกภาพ ให้บริการทางวิชาการ และองค์ความรู้ใหม่ๆ ส่งเสริมการเรียนรู้ และพัฒนาตนเองของพนักงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้มีประสิทธิภาพ
- บริษัทมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาด และมีระเบียบเรียบร้อยอยู่เสมอ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับว่าด้วยกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด

1.2 นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะดูแลแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า ด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง เหมาะสม และเป็นธรรมโดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) มีการสำรวจความต้องการ และ ความพึงพอใจของลูกค้าในทุกผลิตภัณฑ์และบริการ มีการวิเคราะห์ และประเมินจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส อุปสรรค และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- ปรับปรุงผลกระทบของผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการที่อาจเกิดขึ้นกับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมดูแลผลิตภัณฑ์และบริการให้มีคุณภาพ ตรงตามมาตรฐาน ข้อกำหนด กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอและเป็นประโยชน์สำหรับการตัดสินใจของลูกค้า โดยไม่ ปกปิดเนื้อหาหรือให้ข้อมูลอันเป็นเท็จหรือจงใจให้ลูกค้าเข้าใจผิด เกี่ยวกับคุณภาพ หรือ เงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการนั้นๆ
- เคารพสิทธิส่วนบุคคลของลูกค้า รวมทั้งคุ้มครองข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า โดยไม่นำข้อมูลส่วนตัวของลูกค้ามาเปิดเผย หากไม่ได้รับการยินยอมจากลูกค้าหรือนำไปใช้หาผลประโยชน์ต่างๆ เว้นแต่เป็นข้อมูลที่ต้องเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกตามกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทจัดให้มีหน่วยงาน และกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นโดยเฉพาะเพื่อรับผิดชอบในการอำนวยความสะดวกให้คำแนะนำปรึกษา รับแจ้ง ประสานงาน และติดตามแก้ไขปัญหาต่างๆอันเนื่องมาจากการใช้ผลิตภัณฑ์และการบริการให้กับลูกค้า โดยเป็นช่องทางที่มีความหลากหลาย สามารถเข้าถึงได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว เช่น Website E-mail ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือ Call Center และมีการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าทราบอย่างทั่วถึง
- จัดให้มีการประเมินผลการจัดการข้อร้องเรียนการดำเนินการของบริษัท เพื่อที่บริษัทจะได้ป้องกัน/แก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เหมาะสม และเป็นธรรม รวมทั้งนำข้อมูลดังกล่าวไปปรับปรุง หรือพัฒนาการบริการดังกล่าวต่อไป
- แบบกรมธรรม์ เงื่อนไขความคุ้มครอง และเอกสารต่างๆ ระหว่างบริษัทกับลูกค้าต้องมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ไม่มีข้อกำหนดหรือเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมหรือเป็นการละเมิดสิทธิของลูกค้า รวมทั้งมีการปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
- สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ในอันที่จะเสริมสร้างและธำรงรักษาไว้ซึ่งความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้ากับบริษัทให้ยั่งยืนยาวนานตลอดไป

1.3 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายเสริมสร้างธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งและมั่นคง มีหน้าที่เพิ่มมูลค่าแก่องค์กร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลประโยชน์ในระยะยาว จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติโดยยึดหลักปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมตามแนวทางดังต่อไปนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีของหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการดูแลกิจการ และแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายใต้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- บริษัทดำเนินงานด้วยความโปร่งใส สามารถเปิดเผยข้อมูลที่เชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้นโดยรายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสถานะภาพของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ครบถ้วนตามความเป็นจริง
- รายงานสถานะภาพของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ครบถ้วนตามความเป็นจริง และทันต่อสถานการณ์
- จัดให้มีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลหลากหลายช่องทาง รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัท ให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวกและจัดทำข้อมูลด้วยภาษาที่เข้าใจง่ายทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

1.4 นโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบการแข่งขันเสรี ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ดังนี้

- บริษัทยึดมั่นในการประพฤติปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางธุรกิจที่เป็นธรรม และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าเพื่อผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ผู้บริหารและพนักงานต้องไม่กระทำใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

1.5 นโยบายการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายในการดำรงชื่อเสียงของบริษัท ด้วยการสร้างความไว้วางใจในการชำระหนี้ของบริษัทต่อเจ้าหนี้ โดยกำหนดแนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ ดังนี้

- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญาต้องแจ้งเจ้าหนี้ให้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหา
- กำหนดนโยบายด้านการเงินไว้โดยชัดเจน รวมทั้งแจ้งรอบระยะเวลาการวางบิลและการชำระเงินของบริษัทให้เจ้าหนี้ทุกรายทราบ

1.6 นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และสุจริต โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ ดังนี้

- บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องรีบแจ้งให้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางป้องกันแก้ไขปัญหา
- ชำระหนี้อย่างตรงเวลา โดยแจ้งให้ลูกค้าได้ทราบถึงระยะเวลาในการวางบิล และการชำระเงินของบริษัท
- ไม่เรียก ไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับลูกค้า

1.7 นโยบายการปฏิบัติต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นให้ความสำคัญต่อชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งจะดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม และพร้อมให้ความร่วมมือกับองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม รวมทั้งปลูกฝังให้พนักงานทุกคนในบริษัทเป็นพลเมืองที่ดีทำตนให้เป็นประโยชน์ต่อสังคม โดยกำหนดแนวปฏิบัติไว้ ดังนี้

- สร้างสรรค์และสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ กับกลุ่มพันธมิตรทั้งภายในและภายนอกเพื่อประโยชน์ขององค์กรและสังคมส่วนรวม
- เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องในธุรกิจประกันภัยให้กับลูกค้าและประชาชน
- จัดกิจกรรมบำเพ็ญประโยชน์เพื่อสังคม โดยการมีส่วนร่วมของพนักงานตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสนำไปใช้ในการทำความดีเพื่อพัฒนาจิตอาสา และให้พนักงานร่วมปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดีของสังคม
- สร้างความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ในท้องถิ่น ในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของสถานศึกษา ศาสนสถาน และสุขลักษณะของเยาวชนและผู้ด้อยโอกาส รวมถึงสิ่งแวดล้อมของชุมชน
- สื่อสารกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอ เผยแพร่ และรายงานผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

1.8 นโยบายการปฏิบัติต่อภาครัฐ

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย จะดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลบริษัท โดยติดต่อประสานงานอย่างเปิดเผย เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกันและกัน โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ ดังนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบของกฎหมายอย่างเคร่งครัดรวมทั้งประกาศของทางการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ อาทิ ด้านความปลอดภัย แรงงาน การจัดการด้านภาษีอากร บัญชี และเรื่องการป้องกันการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
- บริษัทจะให้ความร่วมมือในการติดต่อ ในการกำกับดูแลของเจ้าหน้าที่ที่กำกับดูแล และหน่วยงานของรัฐทุกหน่วยงาน ข้อมูลที่สื่อสารกับเจ้าหน้าที่จะต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้องสมบูรณ์ และการนำเสนอข้อมูลจะต้องดำเนินการไปอย่างเปิดเผย ตรงเวลา และสามารถทำให้เป็นที่เข้าใจได้

1.9 นโยบายการกำกับกิจการปฏิบัติงานตามกฎหมาย

การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันให้ความสำคัญกับการเป็นบรรษัทภิบาลที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ดังนั้น นโยบายการกำกับกิจการปฏิบัติงานตามกฎหมายจึงเป็นกรอบของหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ที่จะนำพาให้บริษัทบรรลุเป้าหมาย ประสบความสำเร็จในการแข่งขันด้วยการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นความมั่นคง คุณภาพ ความน่าเชื่อถือ และคุ้มครองผู้เอาประกันภัยและผู้ที่เกี่ยวข้องด้วยความเป็นธรรมและรวดเร็ว ซึ่งหมายถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

คณะกรรมการบริษัท เล็งเห็นถึงความสำคัญดังกล่าวจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับกิจการปฏิบัติงานตามกฎหมาย โดยนโยบายฉบับนี้จะอยู่บนพื้นฐานของหลักการซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของการดำเนินธุรกิจประกันภัยของบริษัท เพื่อให้พนักงานทุกท่านทุกระดับและในทุกส่วนงาน ยึดถือแนวนโยบายฉบับนี้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานตามกฎหมาย และร่วมกันทำหน้าที่ในการสร้างความมั่นใจว่าตนได้กระทำตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักจริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างความยั่งยืนให้แก่องค์กร

1.10 นโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญและเป็นเครื่องมือในการบริหารงานที่จะทำให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ช่วยลดความสูญเสียและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน อีกทั้งยังเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น จึงได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบขึ้น และพัฒนาระบบดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทมีความแข็งแกร่งของเงินกองทุนให้มีอัตราส่วนของเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายอยู่ในระดับเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด มีอัตราส่วนสภาพคล่องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และอยู่ในระดับที่ไม่มีผลกระทบต่อผู้เอาประกันภัยและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหลักในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จะกำหนดให้สอดคล้องกับอัตราการเติบโตของธุรกิจ ส่วนแบ่งการตลาด และเป็นไปตามการเติบโตของแผนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท

1.11 นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งเป็นกลไกสำคัญหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นเครื่องมือสำคัญของผู้บริหารในการบริหารจัดการกับความเสี่ยงต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถชี้จุดเด่นของกิจการเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน สร้างการเติบโตอย่างมั่นคงและอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้เอาประกันภัย บริษัทจึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายการควบคุมภายใน โดยยึดถือหลักการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ.2557 ซึ่งมีวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในที่สำคัญคือ

1. เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน
2. เพื่อให้เกิดความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน
3. เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องได้ถูกต้องครบถ้วน

1.12 นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง จึงได้มีการกำหนดนโยบายรอง และมาตรการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนดดังนี้

- นโยบายการรับลูกค้า
- นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- นโยบายการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายเกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- นโยบายการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- นโยบายการสรรหาว่าจ้างและฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.13 นโยบายต่อต้านการทุจริต

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ดังนโยบายของบริษัทที่กำหนดว่า “ความเป็นธรรมคือ นโยบาย” โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเล็งเห็นว่า การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริต หรือคอร์รัปชัน มีความสำคัญอย่างยิ่ง และบริษัทมีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบ จึงได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการทุจริต” ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งแนวทางปฏิบัติและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาบริษัทให้เติบโตอย่างยั่งยืนและภาคภูมิใจ

นโยบายต่อต้านการทุจริตนี้ มีผลใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้บุคคลภายนอกองค์กร และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ได้รับทราบนโยบายการต่อต้านการทุจริตนี้ ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัท เพื่อให้ได้รับทราบว่า บริษัทมีเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง

1.14 นโยบายการปฏิบัติงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายการปฏิบัติงานด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้ใช้งานที่เกี่ยวข้องกับการใช้คอมพิวเตอร์ ทราบถึง นโยบาย แนวทางและขั้นตอนที่ถูกต้องครบถ้วนในทางปฏิบัติ อันจะส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและการพัฒนาระบบงานยิ่งขึ้น อีกทั้งต้องการให้ผู้ใช้งานได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน

1.15 นโยบายการบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความลับสำหรับข้อมูลของเจ้าของข้อมูล หรือผู้ใช้งานตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จึงได้จัดทำนโยบายการบริหารจัดการความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคลฉบับนี้ เพื่อคุ้มครองสิทธิความเป็นส่วนตัวของลูกค้าและการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลที่อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท ซึ่งหมายถึงเว็บไซต์ของบริษัท เว็บไซต์ V-store เว็บไซต์ e-Agency การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างคอมพิวเตอร์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Web Services) แอปพลิเคชัน การบริการและเครื่องมือที่เกี่ยวข้องทั้งหมด

1.16 นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้มีการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและมีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน ตลอดจนการให้บริการในความรับผิดชอบต่อบริษัทที่มีต่อลูกค้า ด้วยความเป็นธรรมและรวดเร็ว คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท จึงเห็นควรให้มีการนำกระบวนการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ที่มีความชำนาญมาดำเนินการแทนบริษัท สำหรับการดำเนินงานตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด เรื่อง แนวทางปฏิบัติในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ของบริษัทประกันภัย เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร ได้อย่างยั่งยืนต่อไป

1.17 นโยบายในการปฏิบัติของบริษัท

ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอเอาประกันภัย

● การขอเอาประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ

1. ผู้เอาประกันภัยสอบถามอัตราเบี้ยประกันภัย
 - ผู้เอาประกันภัยแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับรถยนต์ที่จะทำประกันภัยโดยระบุยี่ห้อ รุ่นรถ ปิจดทะเบียน ลักษณะการใช้งาน และความคุ้มครองที่ต้องการ
2. บริษัทเสนออัตราเบี้ยประกันภัย
 - บริษัทเสนออัตราเบี้ยประกันภัย ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรมธรรม์ ตามความประสงค์ของผู้เอาประกันภัย
3. ผู้เอาประกันภัยตกลงทำประกันภัย
 - ผู้เอาประกันภัยกรอกใบคำขอโดยระบุรายละเอียดของผู้เอาประกันภัย และรายละเอียดรถยนต์พร้อมลงนามในใบคำขอประกันภัยและแนบสำเนาทะเบียนรถสัญญาเช่าซื้อ หรือสัญญาซื้อขาย (กรณีรถป้ายแดง), สำเนาใบอนุญาตขับขี่รถยนต์ (กรณีระบุชื่อผู้ขับขี่ในกรมธรรม์) ฯลฯ
4. ผู้เอาประกันภัยชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัย
 - กรณีชำระผ่านสาขาของบริษัท บริษัทจะออกกรมธรรม์ ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีให้ผู้เอาประกันภัยทันที
 - กรณีชำระผ่านตัวแทน หรือนายหน้า ตัวแทนหรือนายหน้าจะมอบใบรับฝากเงินค่าเบี้ยประกันภัย และหมายเลขรับแจ้งเพื่อยืนยันการคุ้มครองให้กับผู้เอาประกันภัยทันที และจะส่งมอบกรมธรรม์ ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีให้กับผู้เอาประกันภัยภายใน 15 วันทำการ

● การขอเอาประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ

1. ผู้เอาประกันภัยสอบถามอัตราเบี้ยประกันภัย
 - ผู้เอาประกันภัยแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับรถยนต์ที่จะทำประกันภัยโดยระบุยี่ห้อ รุ่นรถ ปิจดทะเบียน ขนาดเครื่องยนต์ ลักษณะการใช้งาน
2. บริษัทเสนออัตราเบี้ยประกันภัย
 - บริษัทเสนออัตราเบี้ยประกันภัย ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรมธรรม์ภาคบังคับ
 - กรณีตกลงทำประกันภัย บริษัทขอรายละเอียดของผู้เอาประกันภัย และเอกสารเพิ่มเติม เช่น สำเนาทะเบียนรถ สัญญาเช่าซื้อ (กรณีรถป้ายแดง)
3. การจัดพิมพ์กรมธรรม์/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีอย่างย่อ
 - บริษัทมอบกรมธรรม์/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีอย่างย่อ ให้ผู้เอาประกันภัยพร้อมเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยทันที

● การขอเอาประกันภัย Non-Motor

1. ผู้เอาประกันภัยสอบถามอัตราเบี้ยประกันภัย
 - ผู้เอาประกันภัยแจ้งรายละเอียดทรัพย์สินที่จะทำประกันภัย
2. บริษัททำการสำรวจภัย (บางกรณี)
 - หากมีจำนวนเงินเอาประกันภัยที่สูง หรือลักษณะของธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทจะนัดสำรวจภัยเพื่อประเมินลักษณะความเสี่ยงภัย (Risk Exposure)
3. บริษัทพิจารณารับประกันภัย

- เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยจะวิเคราะห์ความเสี่ยงภัย และคำนวณเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมและทำใบเสนอราคาแจ้งรายละเอียด อัตราเบี้ยประกันภัย ความคุ้มครอง เงื่อนไขกรมธรรม์ เพื่อแจ้งให้ผู้เอาประกันภัยทราบเพื่อตัดสินใจ
- 4. ผู้เอาประกันภัยตกลงทำประกันภัย
 - ผู้เอาประกันภัยลงนามในใบคำขอเอาประกันภัย หรือใบเสนอราคาของบริษัทจัดส่งให้
- 5. บริษัทจัดพิมพ์กรมธรรม์ประกันภัย และผู้เอาประกันภัยชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัย
 - บริษัทออกกรมธรรม์ประกันภัย ประกอบด้วยตารางกรมธรรม์ เอกสารแนบท้าย ใบกำกับภาษีและใบเสร็จรับเงิน จัดส่งให้กับนายหน้า/ตัวแทน หรือผู้เอาประกันภัยพร้อมรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย
- 6. เวลาที่ใช้ในการดำเนินการโดยปกติประมาณ 1-3 วันทำการ

*หมายเหตุ : หากมีเงื่อนไขเพิ่มเติมจากปกติ ระยะเวลาอาจเปลี่ยนแปลงได้

ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสารและวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนการประกันภัย

● การขอรับค่าสินไหมทดแทนการประกันภัยรถยนต์

1. การแจ้งเหตุของผู้เอาประกันภัยหรือผู้เกี่ยวข้อง
 - สามารถแจ้งอุบัติเหตุผ่านโทรศัพท์หมายเลข 1557 สาขาของบริษัท และสำนักงานตัวแทนของบริษัททั่วประเทศ
2. รายละเอียดที่ใช้ในการแจ้งเหตุ
 - ทะเบียนรถ ยี่ห้อ
 - บุคคลหรือทรัพย์สินที่ทำประกันภัย
 - หมายเลขกรมธรรม์
 - วัน เวลา สถานที่เกิดเหตุ
 - ลักษณะการเกิดเหตุ
 - การตรวจสอบอุบัติเหตุ
 - ชื่อ-สกุล เบอร์โทรศัพท์ของผู้เอาประกันภัยหรือผู้แจ้งเหตุ
3. การตรวจสอบอุบัติเหตุ

บริษัทส่งเจ้าหน้าที่ไปยังสถานที่เกิดเหตุหรือสถานที่นัดหมายเพื่อตรวจสอบการเกิดเหตุ ความเสียหาย และเงื่อนไขความคุ้มครองตามกรมธรรม์ หากมีความคุ้มครอง บริษัทจะออกใบเคลม (ใบรับรองความเสียหาย) ให้แก่ผู้ได้รับความเสียหายเพื่อใช้ในการติดต่อบริษัท
4. การตกลงชดเชยค่าเสียหาย

บริษัทจะชดเชยค่าเสียหายกับผู้ได้รับความเสียหายโดยหากประสงค์ให้บริษัทจัดซ่อม หรือ ติดต่อ หรือ จัดหาสถานพยาบาลให้ ก็สามารถใช้บริการผ่านเครือข่ายของบริษัท โดยไม่ต้องสำรองจ่าย แต่หากผู้ได้รับความเสียหายประสงค์จะรับเป็นเงินค่าสินไหมทดแทนก็สามารถทำได้ตามที่ต้องการ
5. ขั้นตอนและวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทน

กรณีให้บริษัทจัดซ่อม ให้นำใบเคลมไปติดต่อยังอู่โครงการ เพื่อให้อู่โครงการจัดการซ่อมแซมให้หรือรับการรักษาพยาบาลจากสถานพยาบาลตามสัญญา โดยไม่ต้องสำรองจ่าย

กรณีประสงค์จัดซ่อมเอง หรือ ไปรักษาพยาบาลเอง หรือ ประสงค์ที่จะได้รับการชดเชยค่าสินไหมเป็นเงิน จะใช้เอกสารดังนี้

5.1 เอกสารประกอบการขอรับค่าสินไหมทดแทนด้านทรัพย์สิน

- ใบเคลม
- ใบเสนอราคาความเสียหาย
- ภาพถ่ายความเสียหาย
- ใบเสร็จรับเงิน / ใบกำกับภาษี
- เอกสารแสดงกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินที่เสียหาย
- **กรณีบุคคลธรรมดา** สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน
- **กรณีนิติบุคคล** หนังสือรับรองการจดทะเบียน สำเนาบัตรประชาชนกรรมการผู้มีอำนาจ
- หนังสือมอบอำนาจ กรณีที่มอบหมายให้บุคคลอื่นมาติดต่อแทน
- เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

5.2 เอกสารประกอบการขอรับค่าสินไหมทดแทนด้านบาดเจ็บ สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ

เสียชีวิต และค่าชดเชย หรือ ค่าขาดประโยชน์

- ใบรับรองแพทย์ ใบเสร็จรับเงินค่ารักษาพยาบาล
- ใบรับรองความพิการ หรือ บัตรประจำตัวผู้พิการ
- เอกสารแสดงสาเหตุของการเสียชีวิต ได้แก่ ใบมรณบัตร หรือ หนังสือรับรองการตาย หรือ ใบชันสูตรพลิกศพ หรือ ใบรายงานผลการผ่าศพ ฯลฯ
- สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านของผู้บาดเจ็บ สูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ เสียชีวิต
- สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้านของทายาท
- หลักฐานแสดงฐานะผู้ได้รับความเสียหาย เช่น หนังสือรับรองเงินเดือน สลิปเงินเดือน ฯลฯ กรณีเรียกร้องค่าชดเชย หรือ ค่าขาดประโยชน์
- เอกสารอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

6. ระยะเวลาในการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

บริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนทันทีหรือภายในระยะเวลา 15 วัน นับตั้งแต่วันที่ตกลงกันได้และบริษัทได้รับเอกสารถูกต้องครบถ้วน

● **การขอรับค่าสินไหมทดแทนการประกันภัย Non-Motor**

1. ผู้เอาประกันภัยแจ้งเหตุ

- ผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้งเหตุผ่าน สาขา/ศูนย์/ตัวแทน/นายหน้า ของบริษัท หรือ ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ตามที่ระบุไว้ในเอกสารหลักฐานการเอาประกันภัย (กรณีที่ไม่มีเอกสารหลักฐานการเอาประกันภัยสามารถติดต่อผ่านทางหมายเลข 1557 หรือ 0-2239-1557) โดยระบุ ชื่อ-นามสกุล ของผู้เอาประกันภัย รายละเอียดความเสียหายที่เกิดขึ้น ลักษณะ การเกิดเหตุ สถานที่ และวัน เวลาที่เกิดเหตุ (ในบางกรณี ผู้เอาประกันภัยสามารถแจ้ง ความเสียหายผ่านทางคู่สัญญาได้ ตามที่ระบุไว้ในหลักฐานการเอาประกันภัย เช่น การใช้สิทธิ์เข้ารับรักษาที่โรงพยาบาลคู่สัญญา)

2. บริษัททำการตรวจสอบการเอาประกันภัย

- บริษัทตรวจสอบความถูกต้องของกรมธรรม์ประกันภัย สถานที่ตั้งของทรัพย์สิน และระยะเวลาเอาประกันภัย

- บริษัทตรวจสอบสาเหตุว่า อยู่ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์หรือไม่ พร้อมแนะนำขั้นตอนการดำเนินการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและเอกสารที่บริษัทต้องการให้กับผู้เอาประกันภัยเข้าใจอย่างชัดเจน
 - หากไม่อยู่ภายใต้เงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ บริษัทจะชี้แจงให้ผู้เอาประกันภัยทราบถึงขอบเขตความคุ้มครอง หรือทรัพย์สินที่ได้รับความคุ้มครอง
3. บริษัทส่งเจ้าหน้าที่สำรวจความเสียหาย
 - บริษัทอาจจัดส่งเจ้าหน้าที่ หรือบริษัทผู้รับสำรวจความเสียหาย Loss Adjuster (ในบางกรณี) ไปสถานที่เกิดเหตุ เพื่อสำรวจ/ตรวจสอบความเสียหาย
 4. บริษัทประเมินค่าเสียหาย
 - บริษัทจะประเมินมูลค่าความเสียหาย เปรียบเทียบกับการเรียกร้องความเสียหายจากผู้เอาประกันภัยและจะพิจารณาการชดใช้ค่าเสียหาย
 5. การตกลงค่าเสียหาย
 - บริษัทเจรจาตกลงชดใช้ค่าเสียหาย ค่าชดเชย ผลประโยชน์ กับผู้เอาประกันภัย และ/หรือ ผู้รับผลประโยชน์ และ/หรือ ผู้มีส่วนได้เสียกับความเสียหาย
 6. ผู้เอาประกันภัยรับค่าสินไหมทดแทน
 - ผู้เอาประกันภัยส่งเอกสาร ได้แก่ สำเนาบัตรประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน หรือหนังสือจดทะเบียนภาษีธุรกิจ (ในกรณีเป็นนิติบุคคล) และใบเสร็จค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ให้บริษัท พร้อมลงนามในเอกสารใบรับค่าสินไหมทดแทน ตามที่ได้ตกลงกับบริษัท
 7. ระยะเวลาที่ดำเนินการอาจขึ้นอยู่กับความครบถ้วนของเอกสาร หลักฐาน มูลค่าความเสียหายหรือการพิจารณาในการชดใช้ค่าเสียหาย

1.18 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และส่วนรวม (CSR)

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) คือ องค์กรธุรกิจประกันภัยที่เปี่ยมไปด้วยสำนึกสาธารณะ (Public Mind) นอกเหนือจากความมุ่งมั่นในการทำหน้าที่สร้างความมั่นคงปลอดภัยในชีวิต ทรัพย์สินแก่ประชาชนและสังคมไทยแล้ว บริษัทยังยึดมั่นในอุดมการณ์แห่งการแบ่งปันและสร้างสรรค์ประโยชน์แก่สังคมไทยด้วยกิจกรรมและโครงการสาธารณะประโยชน์เพื่อสังคมไทยอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

ตลอดกว่า 7 ทศวรรษที่ผ่านมา บริษัท ได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ยั่งยืนและเพิ่มขึ้นทุกปี ด้วยการริเริ่มดำเนินการ หรือสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมในหลากหลายมิติ โดยมุ่งหวังยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยให้ดีขึ้น เพื่อความยั่งยืนของสังคมและตอบสนองตามนโยบายของบริษัท ที่ว่า **“ความเป็นธรรม คือ นโยบาย”**

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นองค์กรธุรกิจที่มีการดำเนินการภายใต้ หลักจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอันนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน ณ ปัจจุบัน บริษัทได้มุ่งเน้นกิจกรรมเพื่อสังคมใน 6 ด้าน คือ ด้านการรณรงค์ความปลอดภัย ด้านการศึกษา ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ด้านเศรษฐกิจพอเพียง ด้านศาสนาและวัฒนธรรม และด้านการแพทย์และสาธารณสุข โดยมีรายละเอียดดังนี้

1.18.1 การส่งเสริม สนับสนุน และมีส่วนร่วมในสาธารณะประโยชน์

1. ด้านการรณรงค์ความปลอดภัย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญบนท้องถนน จึงได้จัดกิจกรรมด้านการรณรงค์ความปลอดภัยบนท้องถนนอย่างต่อเนื่องและยาวนาน จนเกิดเป็นเครือข่ายความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชนและประชาสังคม เพื่อขับเคลื่อนในหลากหลายกิจกรรม อีกทั้งบริษัท ยังได้พัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานด้านรณรงค์ความปลอดภัยอย่างต่อเนื่องทั้งนี้ โครงการรณรงค์ความปลอดภัยที่บริษัทริเริ่ม ดำเนินการเอง และร่วมมือกับภาคีเครือข่าย อาทิ โครงการจัดทำโรงเรียนต้นแบบ

“วัยใส ใส่ใจ ใส่หมวก” ภายใต้แนวคิดโรงเรียนวังไกลกังวล ร่วมใจปลอดภัย



ร่วมกับ จส.100 พัฒนา แอปพลิเคชัน JS 100 เพื่อบริการบอกจุดเสี่ยง/จุดที่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุสูงบนท้องถนนทั่วประเทศ ร่วมก่อตั้งมูลนิธิเมาไม่ขับ โครงการสนับสนุนมูลนิธิรัฐบุรุษ รณรงค์ปลอดภัย ตายเป็นศูนย์ โครงการรณรงค์ลดอุบัติเหตุบนท้องถนน โครงการอบรมเสริมความรู้ให้แก่ผู้ขอรับใบอนุญาตขับรถยนต์ โครงการตรวจรถก่อนใช้เดินทางปลอดภัย โครงการปันน้ำใจช่วยเหลือรถจอดเสียในทาง โครงการรณรงค์ใช้รถใช้ถนนอย่างปลอดภัย โครงการรณรงค์การสวมหมวกนิรภัย 100% มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ เป็นต้น

2. ด้านการศึกษา

บริษัทมีความมุ่งมั่นและตระหนักในความสำคัญของการส่งเสริมคุณภาพชีวิตและพัฒนาศักยภาพของเด็กและเยาวชน เพื่อให้เติบโตอย่างมีคุณภาพและเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติให้เจริญก้าวหน้า จึงให้การสนับสนุน มูลนิธิธรรมดี และสำนักพิมพ์ดีเอ็มจี ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ริเริ่มโครงการ "ปันความรู้สู่สังคม" ด้วยการส่งต่อหนังสือชุดมรดกแห่งแผ่นดินให้แก่สถาบันการศึกษาทุกสังกัด รวมถึงวัดและโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ เพื่อปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนเกิดความศรัทธา ความจงรักภักดี และความกตัญญูต่อชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ อีกทั้งยังเป็นการส่งเสริมวัฒนธรรมการอ่าน และส่งเสริมการเรียนรู้ประวัติศาสตร์ของชาติไทยแก่เยาวชน ตลอดจนเป็นการรณรงค์ให้เยาวชนมีสำนึกรักการอ่านอย่างสร้างสรรค์

3. ด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

การเข้าไปมีส่วนแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นับเป็นหนึ่งในภารกิจหลักที่บริษัทได้ดำเนินการมาอย่างยาวนานและต่อเนื่อง ทั้งในฐานะหน่วยงานที่สนับสนุน และริเริ่มดำเนินการ รวมไปถึงร่วมกันสร้างพลังเครือข่ายด้านอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

ด้วยปัญหาสิ่งแวดล้อมที่วิกฤตขึ้นทุกขณะ บริษัทจึงมีเจตนารมณ์ที่แน่วแน่ในการเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนกิจกรรมด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทั้งเป็นการริเริ่มด้วยการปลูกจิตสำนึกพนักงานให้เข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการเข้าร่วมกิจกรรมด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัท ยังได้ให้การสนับสนุนและดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน อาทิ บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมพลังจิตอาสา ร่วมอนุรักษ์ธรรมชาติแม่น้ำภาชีจัดกิจกรรม “รักษ์ภาชี” อันเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมของ “โครงการ รวมพลังความดี คิดดี ทำดี เพื่อสังคม ครั้งที่ 3” ที่บริษัทได้มอบอุปกรณ์เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่พิทักษ์ป่า ให้กับเขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าแม่น้ำภาชี ตำบลบ้านบึง อำเภอบ้านคา จังหวัดราชบุรี นอกจากนี้ กลุ่มวิริยะจิตอาสา ยังได้ร่วมกันสร้างฝายชะลอน้ำ เพื่อป้องกันการพังทลายของหน้าดิน กักเก็บน้ำ เป็นต้น



4. ด้านเศรษฐกิจพอเพียง

บริษัทยังคงน้อมนำแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง มาถ่ายทอดสู่พนักงานและส่งเสริมให้พนักงานเข้าไปมีส่วนร่วมในการนำความรู้สู่ประชาชนผ่านกิจกรรมที่หลากหลายและดำเนินการเป็นประจำต่อเนื่อง อาทิ โครงการสนับสนุนสมุดการศึกษา ชุด “เศรษฐกิจพอเพียง” ร่วมกับมูลนิธิน้อมเกล้าพัฒนา พิมพ์แจกจ่ายให้แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนตามพระราชดำริในสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี และโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ โครงการให้ความรู้เศรษฐกิจพอเพียงผ่านกิจกรรมพี่เพื่อน้อง จากมองเพื่อน จากมองเพื่อน มูลนิธิเพื่อเด็กพิการ เพื่อสังคม ซึ่งเป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นทุกๆปี และโครงการเกษตรตัวน้อยตามรอยพ่อ เป็นต้น



5. ด้านศาสนาและวัฒนธรรม

ประเทศไทยเป็นประเทศที่มีประวัติศาสตร์ สังคม ประเพณี วัฒนธรรมที่ดีมาอย่างยาวนาน อีกทั้งยังมีกิจกรรมด้านศาสนาและวัฒนธรรม เพื่อเป็นการสืบทอดศาสนาให้คงอยู่ และเป็นที่ยึดเหนี่ยวจิตใจให้กับประชาชนชาวไทย ตลอดจนรักษามรดกวัฒนธรรม ประเพณี วัฒนธรรมอันดีงามให้อยู่คู่สังคมไทยด้วยการเข้าร่วมกิจกรรมที่สำคัญทางศาสนาและวัฒนธรรมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

นับเป็นอีกหนึ่งภารกิจที่บริษัทมุ่งมั่นในการทำนุบำรุงศาสนาและสืบสานศิลปวัฒนธรรม โดยการส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้ปฏิบัติและขัดเกลาจิตใจผ่านกิจกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่องในวันสำคัญทางศาสนา ภายใต้ชมรมพุทธธรรม รวมทั้งยังให้การสนับสนุนกิจกรรมทางศาสนาร่วมกับภาคีเครือข่ายอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน อาทิ โครงการอุปสมบทเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตด้วยพระกัมมัฏฐาน โครงการปฏิบัติธรรม (บวชเนกขัมมภavana) ณ วัดมเหยงคณ์ จ.พระนครศรีอยุธยา โครงการทำบุญตักบาตร หล่อเทียนพรรษา โครงการตักบาตรหนังสือดี และโครงการจิตอาสา พัฒนาลานธรรม เป็นต้น นอกจากนี้ที่มจิตอาสาของบริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุน มูลนิธิชิปปปัญญา ในการอบรมคุณธรรม จริตธรรมให้แก่เด็กนักเรียน โครงการยุวชนมัคคุเทศก์ กองเรือยุทธการ กองทัพอากาศ ณ ปราสาทสังขารม อ.บางละมุง จ.ชลบุรี



6. ด้านการแพทย์และสาธารณสุข

ด้วยตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ในสังคมไทย บริษัทจึงดำเนินโครงการสนับสนุนด้านการแพทย์และสาธารณสุข ด้วยการสนับสนุนทุนมูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ตลอดจนดูแล บำรุงรักษาศูนย์สุขภาพชุมชนซึ่งจัดสร้างโดยบริษัท และมีชุมชนเป็นผู้ดูแลรักษา เพื่อให้ประชาชนมีความรู้ด้านสุขภาพและเข้าถึงบริการด้านการแพทย์เพื่อการรักษาได้ทันทั่วถึง

นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพร่างกายที่ดีแข็งแรง ของผู้สูงอายุ รวมไปถึงผู้ด้อยโอกาสทางสังคม ผู้ที่ไม่สามารถช่วยเหลือตัวเองได้ อีกทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้เป็นส่วนหนึ่งในการส่งมอบความห่วงใยและดูแลสังคม ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ อย่างสม่ำเสมอและยั่งยืน อาทิ โครงการบริหารกาย ตามสไตล์ผู้สูงวัย สนับสนุนการจัดซื้ออุปกรณ์การแพทย์ของสถาบันการแพทย์สยามินทราธิราช โครงการศูนย์ส่งเสริมสาธารณสุข มูลฐานประจำหมู่บ้าน โครงการสุขที่ให้...เปเปอร์มาเช่เพื่อน้องสัจจอร์ โครงการจัดทำคู่มือหมอชาวบ้าน สมทบทุนโครงการ “ทุกการเดินทางขับเคลื่อนด้วยความสุขสู่คนไทยด้วยวีลแชร์” ในการนำไปจัดซื้อรถวีลแชร์มอบให้แก่ผู้ด้อยโอกาสที่มีปัญหาทางการเคลื่อนไหว ซึ่งจัดขึ้นเนื่องในโอกาสวันคล้ายวันสถาปนา บริษัท ขนส่ง จำกัด (บขส.) ครบรอบปีที่ 88 เป็นต้น

1.18.2 การให้ความรู้ด้านการประกันภัยแก่ประชาชนในรูปแบบต่างๆ

บริษัทมีรูปแบบในการดำเนินการเชิงรุก ซึ่งร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการให้ความรู้ด้านการประกันภัยแก่ประชาชนในรูปแบบต่างๆ ให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาและระดับมหาวิทยาลัย รวมถึงโครงการที่ดำเนินการเองโดยบรรยายให้ความรู้กับกลุ่มบุคลากรภาคเอกชน รัฐ นิสิต นักศึกษา และประชาชน เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดโครงการอบรมเสริมความรู้ให้แก่ผู้ขอรับใบอนุญาตขับรถยนต์ร่วมกับ กรมการขนส่งทางบก โดยโครงการดังกล่าวมีการอบรมภาคทฤษฎี โดยมีนักวิชาการจาก กรมการขนส่งทางบก เป็นวิทยากรให้ความรู้ เกี่ยวกับเทคนิคการขับรถอย่างปลอดภัยและมรรยาทในการขับรถ วิชากฎหมายว่าด้วยรถยนต์ กฎหมายว่าด้วยทางหลวง และกฎหมายว่าด้วยการจราจรทางบกฯลฯ และบริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ส่งวิทยากรบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ของการทำประกันภัยด้วย



1.19 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

1. ติดต่อศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์หมายเลข 1557 ได้ตลอด 24 ชั่วโมง หรือ
2. ติดต่อแผนกมาตรฐานงานเจรจาและยุติข้อพิพาท ฝ่ายมาตรฐานงานศูนย์ปฏิบัติการสินไหมทดแทน หมายเลข 0-2129-8814, 0-2129-8825 หรือ 0-2129-8828

2. จริยธรรมสำหรับคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น มีหน้าที่และความรับผิดชอบให้ดำเนินการต่างๆ ของบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่น สร้างผลประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเหมาะสม ถูกต้อง และเป็นธรรม และเพื่อให้การปฏิบัติภารกิจดังกล่าวของคณะกรรมการเป็นไปอย่างโปร่งใส คณะกรรมการจึงได้จัดทำข้อกำหนดจริยธรรมทางธุรกิจสำหรับกรรมการขึ้น เพื่อยึดถือเป็นหลักปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่ดีของกรรมการ ตามแนวปฏิบัติดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมาย รวมทั้งพิจารณา อนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ตามที่ฝ่ายบริหารเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม และยุติธรรม เพื่อรักษาผลประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง และมีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท การตัดสินใจในกรณีใดๆ ต้องอยู่บนพื้นฐานของการมีข้อมูลที่เพียงพอและน่าเชื่อถือ และดูแลจัดการกิจการด้วยความระมัดระวังรอบคอบ พิจารณาจากฐานข้อมูลที่เพียงพอ มีเหตุผล และความเห็นชอบจากฝ่ายที่เกี่ยวข้อง
- พึ่งพิงหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตน และผลประโยชน์ของบริษัท ตลอดจนไม่รับเงิน หรือผลประโยชน์ตอบแทนใดๆ เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัท ในกรณีที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ กรรมการบริษัทต้องเปิดเผยรายการที่เป็นผลประโยชน์ขัดแย้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ
- ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะไปใช้ในทางที่ผิด อีกทั้งไม่ใช้แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเองและเพื่อผู้อื่นจากการเป็นกรรมการบริษัท
- ต้องไม่ให้ข้อมูลข่าวสาร หรือให้สัมภาษณ์ใดๆ ต่อสื่อมวลชน หรือต่อสาธารณชน ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และการดำเนินงานของบริษัท
- ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต

3. จริยธรรมสำหรับพนักงาน

3.1 การปฏิบัติต่อตนเอง

ข้อพึงปฏิบัติ

- เราจะซื่อสัตย์ต่อบริษัท เช่นเดียวกับ ที่เราซื่อสัตย์ต่อตนเอง
- เราจะเป็นผู้ตรงต่อเวลา ขยันหมั่นเพียร และรับผิดชอบ
- เราจะสุภาพอ่อนโยนทั้งกาย วาจา ใจ
- เราจะประหยัดและอดออม
- เราจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย และนโยบายต่อต้านการทุจริต เพื่อให้การปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย และมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะเป็นการเสริมสร้างชื่อเสียงทั้งของบริษัท และทั้งของพนักงานเอง
- เราจะศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรเพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของตนให้มีประสิทธิภาพ

ข้อพึงละเว้น

- เราจะไม่เบียดเบียนเวลา และเบียดบังทรัพย์สินของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- เราจะไม่มาทำงานสาย เกียจคร้านและละทิ้งหน้าที่
- เราจะไม่ก้าวร้าว หยาบคาย และดูหมิ่นผู้อื่น
- เราจะไม่ใช่จ่ายเกินความจำเป็น
- เราจะหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันอาจกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท หรือเป็นปัญหาเสื่อมเสียต่อองค์กรในภายหลัง

3.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ผู้เกี่ยวข้อง และสังคม

ข้อพึงปฏิบัติ

- เราจะให้ความยุติธรรมและเสมอภาคแก่ทุกคน
- เราจะกระทำตัวให้เป็นที่น่าเชื่อถือและไว้วางใจ เป็นที่พึ่งพาของผู้อื่นได้
- เราจะพูดความจริงต่อกันอย่างเปิดเผย จริงใจ และตรงไปตรงมา
- เราจะเมตตาธรรมต่อผู้อื่น และยินดีในความสำเร็จของเขาอย่างจริงใจ
- เราจะให้การต้อนรับ และปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยมารยาทและอัธยาศัยอันดีงาม ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้รับ บริการด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง
- เราจะชี้แจงให้ลูกค้าได้รับทราบว่าไม่สามารถปฏิบัติตามได้ กรณีที่ลูกค้าขอให้บริการหรือปฏิบัติงานอันเป็นการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติตามประกาศของบริษัท หรือฝ่าฝืนกฎหมาย แม้ว่าการปฏิบัติงานดังกล่าวจะทำให้บริษัทได้รับผลประโยชน์

ข้อพึงละเว้น

- เราจะไม่แบ่งพรรคแบ่งพวก และสร้างความแตกแยก
- เราจะไม่กระทำตนให้เป็นที่เสื่อมศรัทธาต่อเพื่อนร่วมงาน
- เราจะไม่ช้อนเร้น ปิดบัง และ บิดเบือนความจริง
- เราจะไม่มุ่งร้ายทำลายกัน
- เราจะไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลก่อนได้รับอนุญาต

3.3 การปฏิบัติระหว่างพนักงาน

ข้อพึงปฏิบัติ

- เราจะทำงานเป็นทีมที่มีความปรารถนา อย่างแรงกล้าในผลสำเร็จร่วมกัน
- เราจะมี ความกล้าที่จะยอมรับความผิดพลาด และนำมาเป็นบทเรียนร่วมกัน
- เราจะให้ความร่วมมือกับกิจกรรมใดๆ อันนำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงในทางที่ดี
- เราจะแยกแยะเรื่องงานและเรื่องส่วนตัวออกจากกัน
- เราจะมีอุดมการณ์ในเชิงสร้างสรรค์มีความภูมิใจและศรัทธาในงานที่ทำ
- เราจะปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ ให้เกียรติต่อกัน มีน้ำใจและมนุษย์สัมพันธ์อันดี

ข้อพึงละเว้น

- เราจะไม่ก่อกวนแกล้ง เอาเปรียบ และเบียดเบียนผู้อื่น
- เราจะไม่ตัดสินผู้อื่น ด้วยการกล่าวโทษให้ร้ายเขา
- เราจะไม่ทำตัวเป็นอุปสรรคขัดขวาง การพัฒนาด้วยการยึดติดกับสิ่งเดิมๆ อย่างไม่เห็นผล

- เราจะไม่นำเรื่องขัดแย้งส่วนตัวมาเป็นอุปสรรคขัดขวางการทำงาน
- เราจะไม่กระทำการใดๆ ให้เป็นที่เสื่อมเสียชื่อเสียงของตนเอง และของบริษัท
- เราจะไม่กระทำการล่วงเกินด้วยพฤติกรรม หรือ ด้วยวาจา อันก่อให้เกิดความเดือดร้อนรำคาญต่อผู้ร่วมงาน

3.4 การปฏิบัติการต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

ข้อพึงปฏิบัติ

- เราจะดำเนินธุรกิจร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ไม่ว่าจะเป็หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชน ให้เป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และถูกต้องตามกฎหมาย
- เราจะปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต อย่างเคร่งครัด

ข้อพึงละเว้น

- เราจะไม่เสนอการให้สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดแก่บุคคลภายนอก อาทิ เจ้าหน้าที่ของรัฐ นายหน้าตัวแทน คู่ค้า ฯลฯ ที่มีเจตนาชักนำให้บุคคลนั้นกระทำ หรือละเว้นการกระทำใดที่เป็นการผิดต่อกฎหมาย หรือโดยมิชอบต่อตำแหน่งหน้าที่ของบุคคลนั้น หรือเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิทธิพิเศษที่ไม่ควรได้
- เราจะไม่เรียกรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดสำหรับตนเอง หรือผู้อื่นที่ส่อไปในทางจงใจให้ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ในทางที่มิชอบ

4. หลักสำคัญของจริยธรรมทางธุรกิจ

ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัท ต้องรับทราบและเข้าใจในรายละเอียด เพื่อปฏิบัติตามจริยธรรมที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด กรณีเกิดข้อสงสัยหรือมีปัญหาในการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ ให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาให้เกิดความเข้าใจอย่างถูกต้อง การไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณที่กำหนดไว้อาจได้รับการพิจารณาโทษตามกฎหมายหรือที่ประกาศไว้ในระเบียบที่เกี่ยวข้อง

4.1 ข้อมูลของบริษัท มีความน่าเชื่อถือ

หลักของการดำเนินธุรกิจของบริษัท จะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส มีข้อมูลทางบัญชี แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงจัดทำรายงานประจำปี เป็นข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริงครบถ้วนสอดคล้องกับนโยบายและกฎหมาย ตามที่ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานดูแลปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัทต้องดูแล เก็บรักษาข้อมูลเอกสารที่มีอยู่ในความครอบครองไว้เป็นความลับ ยกเว้นได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจ ซึ่งต้องยึดตามหลักระเบียบปฏิบัติ หรือกฎหมาย หากพบข้อผิดพลาดของข้อมูล หรือพบสิ่งผิดปกติในขั้นตอนทางบัญชี ควรแจ้งผู้บังคับบัญชาให้รับทราบทันที หรือแจ้งพนักงานบริษัทให้ทราบทันที

ข้อพึงปฏิบัติ

- รายงานธุรกรรมเงินสด สำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อการทำธุรกรรมสำคัญหรือธุรกิจหลักของบริษัท
- รายงานให้ผู้บังคับทราบทันที เมื่อพบว่ามีการฝ่าฝืนเกี่ยวกับการทำบัญชี หรือมีการจัดทำรายการทางบัญชีที่ไม่ถูกต้อง

ข้อพึงละเว้น

- ห้ามทำข้อมูลเท็จ ปกปิด หรือบิดเบือนความจริงอันเป็นเหตุให้ผู้อื่นเข้าใจผิดเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชี ผลการดำเนินงานของบริษัท
- ห้ามจ่ายเงินให้กับลูกค้า หรือคู่ค้าในกรณีที่เป็นรายการที่ไม่เหมาะสม หรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับรายการนั้น

4.2 การรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท

ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัท จะไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท รวมถึงเอกสารสำคัญต่างๆ ต่อบุคคลภายนอก ยกเว้นข้อมูลที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ในฐานะที่เป็นผู้บริหาร พนักงาน หรือเป็นคู่สัญญากับบริษัท จึงมีหน้าที่ต้องรักษา และปกป้องมิให้ข้อมูลของบริษัท หรือข้อมูลที่อยู่ในความครอบครองของบริษัท หรือของตนเอง ถูกเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกโดยเด็ดขาด โดยต้องช่วยกันสอดส่องดูแล เพื่อไม่ให้บุคคลภายนอกนำข้อมูลของบริษัทไปใช้แสวงหาผลประโยชน์ หรือนำไปใช้ในทางผิดกฎหมาย

ข้อพึงปฏิบัติ

- ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาบริษัท จะไม่ทำการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจแก่บุคคลอื่นซึ่งไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัท ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัท โดยขออนุญาตจากผู้มีอำนาจก่อนเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทุกครั้ง
- ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัท ต้องรายงานให้บริษัททราบทันที หากพบเห็นการโจรกรรมข้อมูลของบริษัท

ข้อพึงละเว้น

- ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัท จะไม่ยุ่งเกี่ยว หรือกระทำการใดๆ เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของผู้อื่นโดยมิชอบ
- ผู้บริหาร พนักงาน และคู่สัญญาของบริษัท จะไม่เปิดเผยข้อมูลที่ได้รับทราบ หรือได้มาในระหว่างเป็นพนักงานของบริษัทให้กับนายจ้างใหม่รับทราบ

4.3 การให้ข้อมูลข่าวสารต่อสาธารณชน หรือให้สัมภาษณ์ต่อสื่อมวลชน

การให้ข้อมูลใดๆ เกี่ยวกับบริษัท ต้องเป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้ มีความถูกต้อง และปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง ผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง หรือไม่ได้รับมอบหมายจะไม่สามารถให้ข้อมูลข่าวสาร หรือให้สัมภาษณ์ต่อสื่อมวลชน หรือต่อสาธารณชนได้

ข้อพึงปฏิบัติ

- ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัท ต้องให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นความจริง ถูกต้อง เพื่อรักษาความเชื่อมั่น และภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท

ข้อพึงละเว้น

- ไม่ให้ข้อมูลข่าวสารเท็จ หรือบิดเบือนความเป็นจริง เพื่อเป็นการทำลายชื่อเสียงบริษัท

ภาคผนวก

● นิยามศัพท์

กรรมการ	หมายถึง	กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
คณะกรรมการ	หมายถึง	บุคคลที่ได้รับเลือกหรือได้รับแต่งตั้งเข้าเป็นคณะร่วมกันทำงานของบริษัทวิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท	หมายถึง	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ผู้บริหาร	หมายถึง	พนักงานบังคับบัญชาที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ผู้บริหารระดับกลางขึ้นไป
พนักงาน	หมายถึง	พนักงานบริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	หมายถึง	บุคคล/กลุ่มบุคคล หรือหน่วยงานต่างๆ ภายนอกที่อาจจะมีผลกระทบหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินงาน

เอกสารอ้างอิง

1. ธนาคารแห่งประเทศไทย “คู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน” ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2560
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “คู่มือกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์” มีนาคม 2547
3. สมาคมประกันวินาศภัย “แนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้าง คุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทประกันภัยเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของบริษัทประกันภัย”
4. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน) “รายงานประจำปี 2560”
5. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560”
6. สมาคมประกันวินาศภัย “คู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย”

วิธีประกันภัย

