



หมวดที่ 4: โครงสร้าง และ หน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย
ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร

4.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

4.1.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปัจจุบัน โครงสร้างของคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด จำนวน 10 คน เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน กรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหารและกรรมการอิสระ จำนวน 4 คน เพื่อให้โครงสร้างมีการถ่วงดุลระหว่าง กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการอิสระ นอกจากนี้ ประธานกรรมการ ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแล และด้านการบริหารออกจากกัน

คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการบริษัทฯประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้าน ประวัติการศึกษา ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน รวมถึงการไม่จำกัดเรื่องชาติพันธุ์ เพศ และอายุ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมมีคุณสมบัติที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

4.1.2 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงาน และติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯไปปฏิบัติ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
2. มีหน้าที่กำหนดวิสัยทัศน์ และทิศทางของบริษัทฯ ตลอดจนร่วมผลักดันวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงาน เพื่อให้กิจการก้าวหน้า แข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน
3. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีความมั่นคง มีผลประกอบการที่ได้อย่างต่อเนื่อง และมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง กำหนดความเสี่ยงที่องค์กรรับได้ ตลอดจนกำกับดูแลการควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่เหมาะสม
5. มอบหมายอำนาจแก่ฝ่ายบริหาร ให้มีความเหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ ที่ฝ่ายบริหารได้รับ
6. กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย และให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการชด้อย
7. พิจารณานุมัติกรอบนโยบายการลงทุน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน
8. พิจารณานุมัติงบประมาณและงบลงทุนประจำปี และ โครงการลงทุนที่มีมูลค่าเกินกว่า 20.0 ล้านบาท



9. กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการและมีกระบวนการสรรหาและมีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
10. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และ กรรมการผู้จัดการ
11. ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ของคณะกรรมการ ดังที่ปรากฏในหมวดที่ 1

4.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญเฉพาะเรื่องอย่างรอบคอบ กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบต่อไป คณะกรรมการ กำหนดให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยไว้ในรายงานประจำปี

4.2.1 คณะกรรมการบริหาร

บทบาทและหน้าที่

1. กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการองค์กรเป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. พิจารณาวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ร่วมกับกรรมการผู้จัดการก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
3. พิจารณางบประมาณประจำปีร่วมกับกรรมการผู้จัดการก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
4. พิจารณาการลงทุนที่เกินกว่าวงเงินที่กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ แต่ไม่เกินวงเงินสูงสุดที่คณะกรรมการกำหนด

4.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทและหน้าที่

1. สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงหลักการหรือวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่สำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ
3. สอบทานระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการนำเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุง แก้ไขระบบการควบคุมภายในที่สำคัญและจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ



บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

SYN MUN KONG INSURANCE PUBLIC COMPANY LIMITED

- 3.1 สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปีของบริษัทฯ
 - 3.2 สอบทานรายงานผลการตรวจสอบภายในที่เสนอต่อฝ่ายบริหาร รวมถึงการสอบทานความเห็นฝ่ายบริหารที่มีต่อประเด็นการตรวจสอบที่มีการเสนอและรายงานไว้
 - 3.3 สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับ รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (เช่น ฝ่ายกฎหมาย) ให้มั่นใจตามสมควรว่า บริษัทฯปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - 3.4 พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพการควบคุมภายในของบริษัทฯ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในและเสนอให้ฝ่ายบริหารปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้น
 - 3.5 คณะกรรมการตรวจสอบอาจร่วมประชุมหารือกับผู้บริหารเป็นการเฉพาะ รวมถึงการเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงการขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นได้ โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
 5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยง หรือรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
 6. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในการเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่องานตรวจสอบภายใน
 7. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง ถอดถอนและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อให้ได้ผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
 8. ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีเพื่อรับทราบผลการสอบทาน/ตรวจสอบงบการเงิน และหารือเกี่ยวกับประเด็นปัญหาที่อาจพบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชี รวมถึงการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 9. สอบทานว่าบริษัทฯ มีกระบวนการควบคุมและมาตรการกำกับดูแลที่จำเป็นเพียงพอเพื่อให้ได้รับความเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ มีการถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันสอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึง
 - 9.1 การจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ มีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำอันควรสงสัยว่ามีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดด้านจริยธรรมและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
 - 9.2 การจัดให้มีกระบวนการเพื่อให้สร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแสว่าบริษัทฯ มีกระบวนการสอบสวนที่เป็นอิสระและมีการดำเนินการในการติดตามที่เหมาะสม



10. สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอและเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อมีการแก้ไข
11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
12. ในการปฏิบัติหน้าที่ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต รวมถึงพฤติการณ์อันควรสงสัยที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร รวมถึงรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรณีที่เกี่ยวข้องกับประกอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
13. ปฏิบัติงานอื่นตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตร หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4.2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บทบาทและหน้าที่

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมประเภทความเสี่ยง ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - 1.2 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย
 - 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - 1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



- 1.5 ความเสี่ยงด้านตลาด
- 1.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต
- 1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- 1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
- 1.10 ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

4.2.4 คณะกรรมการลงทุน

บทบาทและหน้าที่

1. กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) แผนการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
2. กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

4.2.5 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหา การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบายด้านบรรษัทภิบาล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ แล้วแต่กรณี



บทบาทและหน้าที่

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพ และมีความต่อเนื่อง

2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
- พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และโบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และหลักธรรมาภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

4.3 ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ

ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน ดังนี้

4.3.1 ประธานกรรมการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการ และมีหน้าที่กำกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
2. กำกับดูแลให้คณะกรรมการ ประกอบไปด้วยกรรมการที่มีคุณภาพ มีความสามารถ และมีความสมดุล เพื่อนำไปสู่การตัดสินใจที่ดี และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับประเด็นเชิงกลยุทธ์ที่กระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ตลอดจนให้ความสำคัญกับการกำหนดทิศทางขององค์กร
4. ควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถาม และแสดงความเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นในการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม



- กำหนดระเบียบวาระการประชุมให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ความจำเป็น และความเร่งด่วน และให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลต่างๆที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ชัดเจน และทันเวลา
- เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.3.2 กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของฝ่ายบริหาร
2. บริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯอนุมัติ
3. นำเสนองบประมาณประจำปี และงบลงทุนประจำปีให้คณะกรรมการบริษัทฯพิจารณาอนุมัติ
4. นำเสนอกกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานธุรกิจหลัก ให้คณะกรรมการบริษัทฯพิจารณาอนุมัติ และนำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
5. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
6. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทฯให้คณะกรรมการบริษัทฯรับทราบ
7. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯอย่างมีประสิทธิภาพ
8. ส่งเสริมให้บริษัทฯมีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯกำหนด และให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดจาก Disruptive Technology และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)
9. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
10. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานให้สอดคล้องกับ โครงสร้างองค์กรที่คณะกรรมการบริษัทฯอนุมัติ
11. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯกำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
12. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงานกำกับอื่นๆ
13. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร



4.3.3 ผู้บริหาร มีหน้าที่

1. นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯกำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. ดำเนินการให้บริษัทฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
3. มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา

