

นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน (Insider Information Management Policy)

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อประโยชน์ และเพื่อความเท่าเทียมกันในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยการดำเนินงานของบริษัทฯ นั้น มีกรณี ที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคา หลักทรัพย์และยังไม่สามารถเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน หรือสาธารณชนทั่วไปได้ ดังนั้นการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทจึง เป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลเกิดการรั่วไหล อาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง และเป็น การเอาเปรียบบุคคลอื่น ซึ่งนอกจากจะเป็นความรับผิดชอบตามกฎหมายแล้ว ยังกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย คณะกรรมการจึงเห็นควรกำหนดนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในขึ้น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติและสื่อสารอย่างถูกต้อง ดังนี้

นิยาม

ข้อมูลภายใน หรือ non –public price sensitive information หมายถึง ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งสาระสำคัญมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ (ที่มา: สำนักงาน ก.ล.ต.)

1. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท และบุคคลภายนอกที่มาปฏิบัติหน้าที่ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัทต้อง
 - 1.1 เก็บรักษาข้อมูลภายในของบริษัทด้วยความระมัดระวังและมีความปลอดภัย เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในของบริษัทรั่วไหลออกไปภายนอก
 - 1.2 ไม่เปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันการที่ข้อมูลภายในอาจถูกนำไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

เนื่องจากอาจเกิดผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทจดทะเบียนอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน หรืออาจมีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุน

2. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท และบุคคลภายนอกที่มาปฏิบัติหน้าที่ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัท ต้องไม่ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในซึ่งเป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นที่ซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่ทราบข้อมูลภายใน
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในรวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามมาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายนี้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ถือเป็นการกระทำผิดวินัยที่ต้องรับโทษ ทั้งนี้ อาจได้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนดไว้หากกระทำความผิดตามกฎหมาย

การรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์

1. บริษัทจะให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการจัดทำ เปิดเผยและนำส่งรายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส หรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส หรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 298 แห่ง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
2. ให้กรรมการ และผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง จัดทำเปิดเผย และนำส่งสำเนารายงานการถือและเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ มาถึงเลขานุการบริษัทในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง โดยให้จัดทำตามแบบและนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้
 - 2.1 ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในกรณีผู้มีหน้าที่รายงานเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ครบถ้วน ดังนี้
 - (ก) บริษัทแจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารเพื่อนำเข้าสู่ระบบข้อมูลรายชื่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดในประกาศว่าด้วยแบบและวิธีการแจ้งหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
 - (ข) ผู้มีหน้าที่รายงานซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ก่อนวันที่มีชื่อแสดงในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทตาม (ก)
 - 2.2 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ในกรณีอื่นนอกจาก 2.1

มาตรการซื้อขายหลักทรัพย์

1. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่ยูกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว และบริษัทย่อย ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และในช่วงระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทฯ มีมาตรการลงโทษหากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ถือเป็นการผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตัดเงินเดือนด้วยวาจา

การดักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานการเป็นพนักงานด้วยเหตุใ้ล่อก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี เป็นต้น

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มา ในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ หรือขาย หรือ เสนอซื้อหรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำให้ประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

การเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

ข้อมูลภายในถือเป็นข้อมูลสำคัญ การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น การเปิดเผยข้อมูลภายในต่อสาธารณะ รวมถึงการสื่อสารข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการใหญ่ หรือ Chief Financial Officer หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

ตัวอย่างประเภทข้อมูลที่พิจารณาได้ว่าเป็นข้อมูลภายใน ดังนี้

ข้อมูลภายใน	ข้อมูลที่ไม่มีความสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์
<p>ข้อมูลตามกฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนมีหน้าที่เปิดเผยต่อผู้ลงทุน คือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อ การซื้อขาย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กำไร - รายได้ที่มีลักษณะเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ จากช่วงเวลาก่อนหน้า หรือคงที่ในทิศทางที่ตรงกันข้ามกับสภาพตลาดอย่างมีนัยสำคัญ - การประกาศจ่ายเงินปันผล - การเพิ่มทุนหรือลดทุน - การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สำคัญ การพัฒนาที่สำคัญเกี่ยวกับเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์ และ ตลาด หรือการค้นพบที่สำคัญเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา - การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ 	<p>ข้อมูลที่ไม่ต้องเปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ข้อมูลเกี่ยวกับการประชาสัมพันธ์ ได้แก่ เชิญผู้ถือหุ้นเยี่ยมชมกิจการตามปกติ หรือข่าวเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เป็นการขยายธุรกิจประเภทเดิม - แผนการดำเนินงานในอนาคตที่ไกลกว่า 6 เดือน ทั้งนี้ ไม่รวมถึงแผนการดำเนินงานในอนาคตที่มีความแน่นอนแล้ว เช่น แผนการดำเนินงานในอนาคตจากการได้ธุรกิจใหม่หรือการขยายธุรกิจเดิมที่แน่นอนแล้ว เป็นต้น - presentation ที่ใช้ประชุมกับบุคคลต่าง ๆ โดยข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารดังกล่าวเป็นข้อมูลที่บริษัทฯ เคยเปิดเผยผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การสื่อสารข้อมูลภายในและสารสนเทศที่เป็นความลับและมีข้อจำกัด

ให้จำกัดการเข้าถึงข้อมูลภายในโดยเข้าถึงได้เฉพาะผู้อำนวยการใหญ่ Chief Financial Officer เลขานุการบริษัท และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานต่าง ๆ หรือตำแหน่งที่เทียบเท่าที่เกี่ยวข้อง และเปิดเผยต่อพนักงานของบริษัท ตามความจำเป็น และแจ้งให้พนักงานทราบว่า เป็นสารสนเทศที่เป็นความลับและมีข้อจำกัดในการนำไปใช้ ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยเพื่อป้องกันการเข้าถึงและการใช้แฟ้มข้อมูลและเอกสารลับ

ให้นโยบายนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป

เอกสารแนบท้ายนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- 23 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทวาระพิเศษ มีมติอนุมัตินโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน
- 20 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการบริษัท มีมติอนุมัตินโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ฉบับปรับปรุง ปี 2566