

## นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

### บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัท กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ขอบห้ามและข้อพิจารณาต่าง ๆ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทมีความเข้าใจวิธีการปฏิบัติตามนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) อนึ่งถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด”) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และหลักเกณฑ์ ประกาศและคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) (รวมเรียกว่า “กฎหมายหลักทรัพย์”)

### **รูปแบบของความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

เนื่องจากกรรมการและพนักงานของบริษัท อาจใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ซึ่งอาจเข้าข่ายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตนและผลประโยชน์ของบริษัท และส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท อันเนื่องมาจากสาเหตุที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. การมีส่วนพิจารณาอนุมัติหรือแสดงความคิดเห็นในเรื่องใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. การนำสารสนเทศภายในบริษัทไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอก โดยไม่ได้รับอนุญาต/เกินกว่าขอบเขตปฏิบัติงานปกติ
3. การรับของขวัญหรือประโยชน์อื่นใดสำหรับตนเองหรือผู้อื่นจากการดำรงตำแหน่ง
4. การใช้อิทธิพลหรืออำนาจหน้าที่ดำรงตำแหน่งมารับจ้างทำงาน จ้างงาน หรือทำงานพิเศษให้แก่บริษัท เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลในครอบครัว เพื่อประโยชน์อื่นใดที่นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติงานปกติ
5. การที่พนักงาน ลูกจ้างมีฐานะเป็นพี่น้อง บิดา มารดา บุตร สามี ภรรยา ต้องไม่อยู่ในส่วนงานเดียวกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งหน่วยงานที่มีบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นผู้บังคับบัญชา
6. การประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในกิจการอันเป็นการแข่งขันกับบริษัท
7. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

และเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย จึงได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ดังนี้

### **แนวปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

1. ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอก โดยไม่ได้รับอนุญาต/เกินกว่าขอบเขตปฏิบัติงานปกติ
2. ไม่ใช้เอกสารหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัท ในการทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

3. ให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนเปิดเผยและนำส่งข้อมูลในแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัท ได้รับรายงาน เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัท ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ก่อนที่จะมีการทำรายการ เช่น
- การร่วมถือหุ้นในกิจการคู่แข่งของบริษัท
  - การร่วมลงทุนหรือมีผลประโยชน์กับผู้ค้าที่ประกอบธุรกิจกับบริษัท หรือลูกค้าของบริษัท
  - การดำรงตำแหน่งใดๆ รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาของผู้ค้าที่ประกอบธุรกิจกับบริษัท หรือลูกค้าของบริษัท
  - การทำธุรกิจหรือการให้บริการกับบริษัทโดยตรง หรือทำการผ่านผู้อื่น เป็นต้น

บริษัทได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่สำรวจรายการที่มมีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทได้ โดยรายละเอียดสามารถดูได้จาก นโยบายและขั้นตอนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

4. หลีกเลี่ยงการทำรายการเกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทและไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท หรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หากมีความจำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้กระทำการนั้นเสมือนกับทำรายการกับบุคคลภายนอก
5. กรรมการบริษัทหรือผู้บริหารต้องไม่เข้าร่วมประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง
6. กรณีที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในลักษณะวิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องนั้น ให้จัดทำสรุปรายการดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
7. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือลักษณะเป็นรายการเกี่ยวข้องกันซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ และให้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

8. คณะกรรมการบริษัท จะต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
9. พึงหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัท หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัท การถือหุ้น และการเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้นหรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท อีกทั้งได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องแล้ว
10. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการเหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบ 56-1 One Report

### หลักพิจารณาเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เมื่อเกิดข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สามารถใช้ดุลยพินิจของตนเองได้ในเบื้องต้น โดยการสอบถามตนเองก่อนว่า สิ่งที่จะทำนั้นเป็นสิ่งที่ถูกต้องหรือไม่ เป็นการกระทำที่เป็นที่ยอมรับและสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่ มีผลกระทบต่องานลักษณะและชื่อเสียงของบริษัทฯ หรือไม่ หากยังมีข้อสงสัยเกี่ยวกับคำตอบของคำถามเหล่านี้ หรือสงสัยว่าจะขัดต่อหลักการต่างๆ พนักงานสามารถปรึกษาผู้บังคับบัญชาโดยตรง ฝ่ายเลขานุการบริษัท หรือฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

อย่างไรก็ตาม การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีประโยชน์ หากไม่นำไปสู่การปฏิบัติ ดังนั้น การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติให้ถูกต้อง

### การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ให้เปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งมีลักษณะ ดังนี้

1. การกระทำหรือเหตุการณ์ที่ถือเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การใช้ข้อมูลของบริษัทเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น
  - การดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการ หรือผู้ถือหุ้นในกิจการที่เป็นคู่สัญญากับบริษัทฯ หรือกิจการที่เป็นการแข่งขันกับบริษัทฯ เว้นแต่การดำรงตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายเป็นลายลักษณ์อักษร
  - การมีบุคคลในครอบครัวเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการ หรือผู้ถือหุ้นในกิจการที่เป็นคู่สัญญากับบริษัทฯ หรือกิจการที่เป็นการแข่งขันกับบริษัทฯ หรือบริษัทผู้เสนอราคาในการจัดซื้อ/จัดจ้าง/จ้างปรึกษากับบริษัทฯ

2. การให้หรือรับของขวัญ ทริพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด ที่ถือเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามนโยบาย และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท

## การรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### 1. การรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- 1.1 กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายเลขานุการบริษัทถึงรายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท เมื่อได้รับตำแหน่งใหม่ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล หรือเมื่อมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในระหว่างปี แล้วแต่กรณี
- 1.2 สำหรับกรณีที่กรรมการมีการกระทำที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้กรรมการผู้นั้นเปิดเผยข้อเท็จจริงต่อฝ่ายเลขานุการบริษัท เพื่อให้ฝ่ายเลขานุการบริษัทรวบรวมข้อมูล นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และให้กรรมการหรือผู้บริหารผู้นั้นถอนตัวจากการมีส่วนร่วมในการนั้นๆ
- 1.3 ฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นผู้สรุปรวบรวม และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

### 2. การรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของพนักงาน

- 2.1 พนักงานมีการกระทำที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้พนักงานผู้นั้นเปิดเผยข้อเท็จจริงต่อผู้บังคับบัญชาทันที
- 2.2 ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้สอบถามความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร
- 2.3 กรณีมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้วินิจฉัยและสั่งการ และแจ้งให้พนักงานที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทราบคำวินิจฉัยและให้ถอนตัวจากการมีส่วนร่วมนั้นๆ
- 2.4 เมื่อคณะกรรมการบริหารพิจารณาแล้ว ให้ส่งเรื่องต่อฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์เพื่อดำเนินการต่อไป
- 2.5 ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ เป็นผู้รวบรวมและสรุป เพื่อนำส่งฝ่ายเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ การพิจารณารายการที่มีหรืออาจมีความเสี่ยงต่อการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นพิจารณาและติดตามความคืบหน้าให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบถามรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ให้นโยบายนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2567 เป็นต้นไป

แบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เรียน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ข้าพเจ้า ชื่อ ..... ตำแหน่ง .....

ฝ่าย/หน่วยงาน ..... ขอรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกรณีดังนี้

☐ รายงานครั้งแรก

☐ รายงานประจำปี

☐ รายงานระหว่างปี

ข้าพเจ้าขอเปิดเผยว่า ข้าพเจ้า

☐ ไม่มี รายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท

☐ มี รายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท โดยมีลักษณะของรายการดังต่อไปนี้

☐ การดำรงตำแหน่ง กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้มีส่วนได้เสีย หรือเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในกิจการที่เป็นคู่สัญญากับบริษัทฯ กิจการที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัทฯ หรือบริษัทผู้เสนอราคาในการจัดซื้อ/จัดจ้าง/จ้างที่ปรึกษากับบริษัทฯ หรือเป็นลูกค้าของบริษัทฯ

☐ การมีคู่สมรส บิดา มารดา พี่น้อง บุตร/บุตรบุญธรรม ตลอดจน คู่สมรสของบุตร เป็นผู้ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้มีส่วนได้เสีย หรือเป็นผู้ถือหุ้นสำคัญในกิจการที่เป็น คู่สัญญากับบริษัทฯ กิจการที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัทฯ หรือบริษัทผู้เสนอราคาในการจัดซื้อ/จัดจ้าง/จ้างที่ปรึกษากับบริษัทฯ หรือเป็นลูกค้าของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้ (กรุณาแนบเอกสารเพิ่มเติม ถ้ามี)

ชื่อ ..... เกี่ยวข้องเป็น .....

บริษัท .....

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า รายงานฉบับนี้และเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี) เป็นความจริงทุกประการ

ลงชื่อ .....

( ..... )

วันที่ .....

แบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของพนักงาน  
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า ชื่อ ..... ตำแหน่ง ..... ฝ่าย .....

ข้าพเจ้าขอเปิดเผยว่า ☐ ข้าพเจ้าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ

☐ ข้าพเจ้ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คือ

.....  
.....

ข้าพเจ้าขอรับรองว่ารายละเอียดต่าง ๆ ที่ให้ไว้เป็นความจริงทุกประการ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ลงชื่อ .....

( )

วันที่ .....

ความเห็นของผู้บังคับบัญชา

ทราบ และ สำหรับผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

☐ ถอนตัวจากการมีส่วนร่วมในการนั้น

☐ งดออกเสียงในวาระที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

☐ อื่น ๆ .....

ลงชื่อ .....

( )

ตำแหน่ง .....

วันที่ .....

## เอกสารแนบท้ายนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

- 23 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารฯ มีมติอนุมัตินโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์
- 20 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการบริหารฯ มีมติอนุมัตินโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ ฉบับปรับปรุง ปี 2566
- 14 พฤษภาคม 2567 คณะกรรมการบริหารฯ มีมติอนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ฉบับปรับปรุง ปี 2567
- 13 สิงหาคม 2567 คณะกรรมการบริหารฯ มีมติอนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ฉบับปรับปรุง ปี 2567