

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท กรุงเทพประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการบริหารงานโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและค่านึงถึงผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนเพื่อความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนร่วมกัน บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิต่างๆ ทั้งสิทธิขั้นพื้นฐานและสิทธิที่พึงได้รับ ได้แก่ การซื้อขายหรือการโอนหุ้น การได้รับข้อมูลข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี รวมทั้งพิจารณารายการที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การเปลี่ยนแปลงแก้ไขนโยบายต่างๆ การแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน เป็นต้น

บริษัทกำกับดูแลกิจการโดยมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นช่องทางสำคัญในการใช้สิทธิและมีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท จึงกำหนดกระบวนการต่างๆและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ภายในกำหนด 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุรอบปีบัญชี และหากมีกรณีที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ คณะกรรมการสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามจำเป็นและเหมาะสม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาในเรื่องสำคัญนั้นร่วมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถใช้สิทธิในการจัดการประชุมวิสามัญได้ โดยการรวมตัวกันเข้าชื่อทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญตามที่ตนประสงค์ ภายใต้หลักเกณฑ์ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุม

บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการต่างๆที่เอื้ออำนวยต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุมให้มีความเหมาะสมและสะดวกในการเข้าร่วมประชุม การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีวาระการประชุมพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการให้เป็นการล่วงหน้าเพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณา สำหรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง บริษัทจะสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนโดยจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. เพื่อลงนามมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและใช้สิทธิการออกเสียงลงคะแนน

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุม

ในวันประชุมบริษัทดูแลให้ไม่มีการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรืออิตรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นเกิดขึ้น และมีกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อซักถาม โดยประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ รวมทั้งใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องต่างๆโดยบริษัทจะเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ให้ที่ประชุมได้รับทราบ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมทุกครั้ง

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุม

เมื่อการประชุมเสร็จสิ้น บริษัทจัดทำรายงานการประชุมบันทึกเรื่องที่พิจารณา การลงมติ ผลการลงคะแนน รวมทั้งข้อซักถามและความเห็นของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระโดยถูกต้องครบถ้วน จัดเก็บไว้ที่บริษัท พร้อมสำหรับการตรวจสอบหรือร้องขอ และดำเนินการนำส่งต่อหน่วยงานราชการตามที่กำหนด

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยได้มีส่วนร่วมในการดูแลกิจการและการดำเนินงานของบริษัทในแนวทางเดียวกัน โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุม การจัดส่งหนังสือเชิญประชุม การออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุม การมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม ตลอดจนได้รับการปฏิบัติดังกล่าวในหมวดที่ 1 อย่างเท่าเทียมกันทุกราย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียโดยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัทและยึดถือประโยชน์ร่วมกันบนพื้นฐานของความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลผู้มีส่วนได้เสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับตามกฎหมาย และยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ ตลอดจนเสริมสร้างธุรกิจเพื่อสร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กร จัดให้มีค่าตอบแทนพนักงานอย่างเหมาะสม และมีสวัสดิการตามกฎหมายและสวัสดิการอื่น เช่น การมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล การตรวจร่างกายประจำปี กิจกรรมสังสรรค์ กิจกรรมนอกสถานที่ และการเข้าร่วมอบรมและสัมมนาต่างๆ เป็นต้น

ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญในการสร้างความพึงพอใจในการให้บริการแก่ลูกค้า โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่เป็นธรรมตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้ในผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้าอย่างถูกต้องและมีช่องทางที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าเพื่อบริการที่ดียิ่งขึ้น

คู่ค้า/ คู่สัญญา

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน ไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น ตลอดจนไม่เรียกรับหรือรับจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า

เจ้าหน้าที่

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุดเพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็วกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้

ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ให้ความสำคัญต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมรวมทั้งปลูกจิตสำนึกพนักงานในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยจะเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลสำคัญอื่นๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทมีแนวทางปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

- บริษัทมีช่องทางในการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้นและบุคคลทั่วไปผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งติดตามแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

- ข้อมูลสำคัญของบริษัทที่มีการเปิดเผย ได้แก่ ข้อมูลทางการเงิน รายงานประจำปี ผลการดำเนินงาน ข้อมูลทั่วไปและลักษณะการประกอบธุรกิจ เป็นต้น
- บริษัทจัดให้มีบุคคลทำหน้าที่ประสานงานกับผู้ถือหุ้นและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถติดต่อเพื่อรับทราบข้อมูลได้ทั้งทางโทรศัพท์ อีเมล และเว็บไซต์ของบริษัท

คุณภาพของรายงานทางการเงิน

- งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ มีความรู้ความชำนาญ และเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- บริษัทจัดให้มีงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานของหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และผ่านการสอบทานความถูกต้องโดยคณะกรรมการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะมีการเผยแพร่ต่อสาธารณชน

การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท โดยเฉพาะในการประชุมคณะกรรมการซึ่งมีวาระที่กรรมการคนใดมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักการรักษาความลับของข้อมูล และป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง และไม่นำข้อมูลไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนตามหลักจริยธรรมของบริษัท

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายทั้งปวงของบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงานของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในด้านต่างๆ ดังนี้

1. บทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร

คณะกรรมการมีบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดีซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน รวมทั้งการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน ตลอดจนดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) รวมถึงการกำหนดขอบเขตและมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ฝ่ายบริหารพร้อมทั้งติดตามดูแลให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่ชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจและสื่อสารให้ทุกคนถือปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อม ความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียประกอบกับความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของกิจการโดยมีการใช้ทรัพยากร เทคโนโลยีตามจำเป็นและเหมาะสม

3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อกิจการ รวมทั้งดูแลให้การสรรหากรรมการมีความโปร่งใส ชัดเจน มีองค์ประกอบและคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่เหมาะสม โดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยอย่างชัดเจนและดูแลให้กรรมการทุกคนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและจัดสรรเวลาได้อย่างเพียงพอ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจได้ว่ายังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงกำกับดูแลให้กรรมการมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้ได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อยตามจำเป็นและเหมาะสม

4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและบริหารบุคลากร

คณะกรรมการควรดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงสุดขององค์กรและผู้บริหารระดับสูงต่างๆให้มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานทดแทนกันได้ รวมทั้งดูแลกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลแก่ผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรให้เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท โดยพิจารณาให้ค่าตอบแทนทั้งในส่วนของเงินเดือน โบนัส และแรงจูงใจอื่นตามแผนงานและการจัดสรรงบประมาณที่มีประจักษ์ผลการพิจารณาผลการประเมินประจำปีที่ได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์การประเมินผลงานที่วางไว้อย่างชัดเจน

5. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคำนึงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยการพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของผู้ปฏิบัติงานในบริษัทให้เป็นทิศทางเดียวกัน และมีมาตรการการบริหารและจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องรวมทั้งให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าประกอบกัน ตลอดจนดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ โดยผ่านการกลั่นกรองของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงภายใต้การติดตามดูแลของคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีบทบาทสำคัญในการดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีองค์ประกอบและคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน ดูแลให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม ดูแลให้มีแผนงานและขอบเขตการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องโดยมีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล หรือร่วมกับผู้สอบบัญชี และแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้ โดยมีบุคคลที่มีความเป็นอิสระดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อกลั่นกรองและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทตามกำหนดเวลา คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยให้เข้าทำรายการเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอกและให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การดำเนินการตาม “นโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest)” ที่ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งติดตามดูแลความเพียงพอสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ให้เป็นไปตามอัตราภายในที่บริษัทกำหนด และอยู่ภายใต้อัตราที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทตามกฎหมายและในประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการผ่านการพิจารณาอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมทั้งดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเชื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้ ตลอดจนดูแลให้การจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วนและจัดเก็บรายงานพร้อมสำหรับการตรวจสอบหรือร้องขอ รวมทั้งมีการจัดส่งรายงานการประชุมให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด