

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มีการทำรายการอย่างถูกต้องเหมาะสมสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ (1) ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ (2) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท มีดังนี้

1. บริษัทต้องปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติคณะกรรมการบริษัทและ/หรือขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะต้องพิจารณาด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
2. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก
3. มีระบบการติดตามและตรวจสอบที่ทำให้มั่นใจว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปขั้นตอนที่ถูกต้อง

ขั้นตอนในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากเกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทุกประการ ฝ่ายบริหารต้องตรวจสอบและควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่ต้องได้รับอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันจากคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียจะเป็นผู้ตัดสินใจเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว นอกจากนั้น ก่อนเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันบริษัทได้ขอคำปรึกษาจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนเสมอ

สำหรับรายการที่เกี่ยวข้องกันทุกประเภท รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการได้นั้น บริษัทจะต้องเปิดเผยยอดสรุปตามประเภทรายการและระบุมูลค่ารวมของรายการแต่ละประเภท ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัท

หากเป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาโดยทั่วไป ในสถานะการณ์เดียวกันตามที่ได้รับอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ให้ฝ่ายบริหารมีอำนาจดำเนินการไปได้ ตามพ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ มาตรา 89/12 โดยต้องจัดทำรายงานสรุปให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดขั้นตอนเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

1. ฝ่ายบริหารต้องพิจารณาว่าการทำรายการของบริษัทเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามความหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือไม่ โดยตรวจสอบกับข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจากการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลของผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้อง และญาติสนิท
2. ฝ่ายบริหารต้องพิจารณาเปรียบเทียบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกภายใต้เงื่อนไขที่เสมือนหรือคล้ายคลึงกัน เพื่อประกอบการตัดสินใจในการทำรายการที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท
3. บริษัทมีการกำหนดผู้อนุมัติการเข้าทำรายการ โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาขนาดของรายการและเงื่อนไขตามที่ระบุในประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 หากบริษัทมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด ดังนี้
 - 3.1 รายการขนาดเล็ก อนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในรายการนั้น ๆ หากเป็นรายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีส่วนได้เสีย ให้ผู้อนุมัติโดยประธานกรรมการ และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดจากที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 3.2 รายการขนาดกลางและรายการขนาดใหญ่ บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ หรือกรณีที่ต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นและเตรียมจัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
4. บริษัทต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report หรือแบบรายงานอื่นใด ตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี โดยจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. ผู้ตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วยมาตรการควบคุม ตรวจสอบ ดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริง ถูกต้องตรงตามสัญญา นโยบาย ราคา หรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้

วิธีการนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

เมื่อมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันขนาดกลางที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้ำปกติ ซึ่งอยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหารต้องนำเสนอรายละเอียด ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ เพื่อขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติทำรายการ มีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- 1.1 ฝ่ายเลขานุการบริษัทและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสรุปรายละเอียดในการทำรายการ และจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด นำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 1.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งให้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อจัดเตรียมวาระในการประชุม
- 1.3 ฝ่ายตรวจสอบภายในร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อสรุปที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา
- 1.4 เมื่อได้มติที่ประชุมจากคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ฝ่ายเลขานุการบริษัทรวบรวมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเข้าทำรายการต่อไป
- 1.5 เปิดเผยการทำรายการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี /รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

2. รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่เป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อยู่ภายใต้อำนาจอนุมัติของผู้ถือหุ้น ให้ฝ่ายบริหารนำเสนอรายละเอียด ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ เพื่อขอความเห็นจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติเข้าทำรายการ มีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- 2.1 ฝ่ายเลขานุการบริษัทและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสรุปรายละเอียดในการทำรายการ และจัดเตรียมข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด นำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งให้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อจัดเตรียมวาระในการประชุม
- 2.3 ฝ่ายตรวจสอบภายในร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อสรุปที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา
- 2.4 เมื่อได้มติที่ประชุมจากคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ฝ่ายเลขานุการบริษัทรวบรวมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบการเข้าทำรายการ โดยมีการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อแสดงความเห็นต่อผู้ถือหุ้น
- 2.5 เมื่อได้มติที่ประชุมจากคณะกรรมการบริษัท ให้ฝ่ายเลขานุการบริษัทเตรียมเอกสารเพื่อจัดประชุมและขออนุมัติการทำรายการจากผู้ถือหุ้น โดยจะต้องมีข้อมูลประกอบให้เพียงพอต่อการตัดสินใจ และจะต้องแสดงรายชื่อและจำนวนหุ้นของบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่มีสิทธิออกเสียงด้วย
- 2.6 เปิดเผยการทำรายการไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)