

นโยบายป้องกันความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์  
(Conflict of Interest Policy)



ยึดได้ เมื่อภัยมา

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นโยบายนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2566

## นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(Conflict of Interest Policy)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเท่าเทียมกัน จึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานหลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทและการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หมายถึง รายการหรือการกระทำที่บุคคลซึ่งมีอำนาจกระทำการนั้น มีผลประโยชน์ส่วนตนซึ่งส่งผลต่อการตัดสินใจหรือการปฏิบัติหน้าที่ และการตัดสินใจนั้นส่งผลกระทบต่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึง กรณีที่เกิดจากการแบ่งแยกหน้าที่ไม่เหมาะสมหรือมีบทบาทหน้าที่ทับซ้อนกัน

ทั้งนี้ ถ้อยคำหรือนิยามอื่นๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หลักเกณฑ์ ประกาศและคำสั่งต่างๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) ทั้งกฎหมายที่มีผลใช้บังคับอยู่ในปัจจุบันและในอนาคต (รวมเรียกว่า “กฎหมายหลักทรัพย์”)

กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทมีหน้าที่ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดนโยบายและขั้นตอนสำหรับกรรมการและผู้บริหารในการรายงานเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ส่วนตน เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการและผู้บริหารได้ทำหน้าที่โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. กรรมการและผู้บริหาร จะต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านเลขานุการบริษัท เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับบริษัท ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. กรรมการบริษัทต้องไม่เข้าร่วมประชุม ไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
4. การทำธุรกรรมของบริษัทที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจเป็นรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องเป็นรายการธุรกรรมปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ราคาและเงื่อนไขทางการค้าของรายการดังกล่าว ต้องดำเนินการตามหลักการทางการค้าโดยปกติเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
5. การทำรายการเกี่ยวข้องกับตนเองหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง จะต้องหลีกเลี่ยงรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท และไม่กระทำการในลักษณะใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทหรือเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

## นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6. การคัดเลือกและประเมินคู่ค้า ต้องกำหนดหลักเกณฑ์เพื่อป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดนโยบายไม่รับข้อเสนอ การท่องเที่ยวหรือความบันเทิง ที่แฝงในการอบรมสัมมนาหรือดูงาน โดยค่าใช้จ่ายของคู่ค้า

7. การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติหรือเป็นเหตุให้บริษัทได้รับความเสียหาย ให้ถือว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท

7.1 การทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับกรรมการบริษัท ผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องโดยไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้อง

7.2 การใช้ข้อมูลของบริษัทที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว

7.3 การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8. กรรมการบริษัท ผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องควรหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการธุรกิจประกันวินาศภัยหรือธุรกิจอื่นใดที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับบริษัท หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของบริษัท การถือหุ้นและการเป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือที่ปรึกษาในบริษัทอื่นนั้นจะสามารถกระทำได้ หากการถือหุ้นหรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทและไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท ในกรณี การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยกรรมการและผู้บริหาร ควรแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วัน ก่อนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์

9. บริษัทจะต้องกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยจัดทำรายงานและเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติก่อนดำเนินการ ในกรณีที่รายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัท (แบบ 56-1 One Report)

นโยบายฉบับนี้ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2566 เป็นต้นไป



(นางนวลพรรณ ล่ำซำ)

กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร