

(This is a Thai translation of the original English version. The English version shall prevail.)

(ภาษาไทยแปลความจากเอกสารต้นฉบับภาษาอังกฤษ อ้างอิงต้นฉบับภาษาอังกฤษเป็นหลัก)

กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายใน

เพื่อให้สอดคล้องกับพันธกิจของสำนักงานใหญ่ สาขาจัดทำกรอบการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียของสาขาได้รับความโปร่งใส ความยุติธรรม และความรวดเร็วในการบริการ วัตถุประสงค์ของสาขา คือ การรักษาความมั่นคงและการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวโดยใช้ทรัพยากรขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและสมบูรณ์เพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับองค์กร

ด้วยสาขามีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร และมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการโดยมีความมั่นใจในความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้ง และมั่นหมายว่าคณะกรรมการบริหารปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม และสร้างการแข่งขันในแต่ละหน้าที่งานในสาขา

นโยบายการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ

การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับเป็นหนึ่งในสิ่งสำคัญที่สุดในการบริหารของกลุ่มบริษัท สาขาได้นำนโยบายมาจัดทำเป็นโครงสร้างเพื่อมุ่งหวังให้บุคลากรปฏิบัติตามกฎข้อบังคับและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมอยู่เสมอ

- สาขามุ่งมั่นที่จะบรรลุพันธกิจโดยการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในทุกกิจกรรมขององค์กร รวมถึงการสร้างจรรยาบรรณขององค์กร
- สาขานิยามการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับว่าเป็น “การดำเนินการอย่างเอาใจจริงเอาใจใส่ ยุติธรรม และเหมาะสมเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวังและความต้องการของสังคม โดยการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมขององค์กร ตามแนวทางที่ออกโดยหน่วยงานราชการที่มีอำนาจ และตามกำหนดของบริษัทผู้ถือหุ้นและกลุ่มบริษัท

ประมวลจรรยาบรรณ

1. ด้านการปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์

- 1.1 สาขาปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอยู่เสมอ และหากสาขาพบพฤติกรรมใดๆ ที่ละเมิดกฎหมายและข้อบังคับ สาขากล้าที่จะเปิดเผยการกระทำนั้นและแก้ไขด้วยความร่วมมือกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 1.2 เมื่อต้องพิจารณาการกระทำใดๆ สาขาถามตัวเองก่อนว่าการกระทำนั้นถูกจรรยาบรรณหรือไม่ สามารถอธิบายถึงเหตุของการกระทำกับเพื่อนและครอบครัวด้วยความมั่นใจหรือไม่ และการกระทำนั้นจะรักษาความเชื่อมั่นในกลุ่มบริษัท MS & AD และภาพลักษณ์ได้หรือไม่
- 1.3 สาขาปฏิบัติต่อทุกคนอย่างซื่อสัตย์ ยุติธรรม และเหมาะสมในทุกสถานการณ์

2. ด้านการดำเนินการเพื่อดูแลว่ากิจกรรมขององค์กรมีความถูกต้องเหมาะสม

- 2.1 สาขาจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องพันในการค้าที่ไม่เป็นธรรม เช่น การจำกัดการแข่งขันผ่านการสมรู้ร่วมคิด หรือแสวงหาผลประโยชน์ที่ไม่เป็นธรรมจากตำแหน่งหน้าที่
- 2.2 สาขาปกป้องสิทธิทรัพย์สินทางปัญญาและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น
- 2.3 สาขาจัดการข้อมูลของลูกค้าที่ได้รับมาระหว่างการดำเนินงานอย่างเคร่งครัด และใช้ข้อมูลดังกล่าวสำหรับวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้เท่านั้น
- 2.4 สาขายื่นหยัดในการจัดการกับกลุ่มต่อต้านสังคมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ไม่ยอมรับความต้องการที่ไม่ยุติธรรมและผิดกฎหมาย



- 2.5 สาขาจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าผลประโยชน์ของลูกค้าได้รับการปฏิบัติ
อย่างเป็นธรรม
 - 2.6 สาขารับรองว่าการทำธุรกรรมเป็นไปอย่างโปร่งใส ยกตัวอย่างเช่น การทำธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทหรือจัดตั้ง
พันธมิตรทางธุรกิจของสาขา
 - 2.7 สาขาดูแลให้การบริหารงานมีความโปร่งใส โดยการเปิดเผยข้อมูลที่สมควรในเวลาที่เหมาะสม
 - 2.8 สาขาไม่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายโดยใช้ข้อมูลวงใน (ยกตัวอย่างเช่น การซื้อขายหุ้น และธุรกรรมอื่นๆ ด้วยข้อมูล
สำคัญที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ)
 - 2.9 สาขาจัดการทรัพย์สิน ข้อมูลสำคัญ และความลับทางการค้า ของกลุ่มบริษัทอย่างเหมาะสม
 - 2.10 สาขาไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวโดยใช้ตำแหน่งทางธุรกิจขององค์กร
3. ด้านการเคารพสิทธิมนุษยชนและสร้างสรรคสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี
 - 3.1 สาขาเคารพในสิทธิมนุษยชนและไม่เลือกปฏิบัติหรือละเมิดสิทธิบุคคลตามความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สัญชาติ
เพศ อายุ อาชีพ ศาสนา ความเชื่อ ความพิการ หรือลักษณะอื่นๆ
 - 3.2 สาขาสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่มีปลอดภัยและสะดวกสบายแก่พนักงาน

นโยบายการควบคุมภายใน

สาขามีกระบวนการจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อจัดการกับความเสี่ยงที่สาขาต้องเผชิญและช่วยในการ
รักษาความปลอดภัยของทรัพย์สินขององค์กร

คณะกรรมการบริหารของสาขามีหน้าที่รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวในการวางแผน การดำเนินการ และดูแลการควบคุมภายใน
นโยบายนี้เป็นตัวกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติตามหน้าที่รับผิดชอบขององค์กร ระบบการควบคุมภายในทุกระบบ
ต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่สาขาต้องเผชิญ รวมถึงสอดคล้องกับความซับซ้อนของธุรกิจ ระบบเหล่านี้ต้องสามารถ
ลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สาขายอมรับได้ และต้องไม่กระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติการของสาขา

การควบคุมภายในต้องได้รับการทบทวนและทดสอบโดยการตรวจสอบภายในเป็นระยะๆ และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการ
ตรวจสอบภายนอกอยู่เสมอ

คณะกรรมการบริหารของสาขามีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานการควบคุมภายในประจำปีตามระเบียบวิธีการของ
ระบบควบคุมภายในประจำปีของสาขา ซึ่งอาจมีการปรับเปลี่ยนตามแนวทางเพิ่มเติมจากสำนักงานภูมิภาค