

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดเกณฑ์ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการตรวจสอบและสอบถามให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการอย่างพอเพียง ซึ่งจะมีผลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทฯ เป็นสำคัญ รวมถึงมีส่วนช่วยให้คณะกรรมการบริษัทเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่มากขึ้น

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อยสามคน ซึ่งกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประกาศกำหนด กรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้มีอำนาจตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และมีความรู้ ประสบการณ์ ความชำนาญที่เหมาะสมกับการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายและการปฏิบัติงานทั่วไปของบริษัทฯ โดยกรรมการอย่างน้อยหนึ่งคนต้องมีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในด้านการเงินและบัญชี รวมถึงการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ที่เหมาะสมให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับ การนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการตัดสินใจใดๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบอาจดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในบริษัทอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการบริษัทและไม่เกินสี่ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง กรรมการตรวจสอบที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีก

ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ มีจำนวนกรรมการตรวจสอบต่ำกว่าสาม (3) คน ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่ เพื่อให้มีจำนวนครบถ้วนทันที หรืออย่างช้าภายในสาม (3) เดือน นับจากวันที่จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ กรรมการตรวจสอบที่ประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระ จะต้องแจ้งและยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบ (30) วัน

4. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- 2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผลและรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้างานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท
- 3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแล้วเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- 5) ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 6) แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
- 7) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- 8) สามารถจ้างที่ปรึกษาภายนอก และ/หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเฉพาะด้าน เพื่อให้คำแนะนำและช่วยเหลือแก่คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์
- 9) สอบถามและเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่สงสัยและต้องการตรวจสอบได้จากหน่วยงานหรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยหน่วยงานหรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องดังกล่าวจะต้องให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเต็มที่
- 10) ประชุมหารือกับฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีหรือที่ปรึกษาของบริษัทฯ ได้ตามสมควร
- 11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

5. การประชุมและการลงมติ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดการประชุมในทุกไตรมาสและสามารถจัดการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมในการประชุมอย่างน้อยสองในสามของ จำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญคณะผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมการประชุมเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานรายงานทางการเงินและ ระบบการควบคุมภายใน นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถจัดการประชุมเฉพาะกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร ระดับสูงเพิ่มเติมอีกวาระหนึ่งได้เพื่อปรึกษาหารือในเรื่องสำคัญอื่นๆ

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระ และเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการตรวจสอบทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนการประชุม เพื่อให้ กรรมการตรวจสอบได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของ บริษัทฯ ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมหรือกำหนดวันประชุมโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะปฏิบัติได้

นอกจากนี้ ควรจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยไม่มีฝ่าย จัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยอาจจัดเป็นการประชุมพิเศษเพิ่มจากการประชุมปกติ หรือจัดการ ประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมเป็นวาระหนึ่งของการประชุมปกติของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมี วาระอื่นๆ อยู่ด้วยก็ได้

ในการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยกรรมการตรวจสอบหนึ่งรายมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน หากกรรมการตรวจสอบรายใดมีส่วนได้เสียในเรื่อง ที่พิจารณา กรรมการตรวจสอบรายนั้นต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุม ดังกล่าว และไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในการลงคะแนน หากปรากฏว่ามี คะแนนเสียงเท่ากันก็ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6. การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รายงาน ดังนี้

- 1) จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ เพื่อแจ้งให้ ผู้ถือหุ้นรับทราบขอบเขตความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ แนวทางการปฏิบัติงานในหน้าที่ความ เพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ตามความจำเป็น ซึ่งรายงาน ดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบไปด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ก. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ข. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ค. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมทั้งกฎข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือระเบียบของหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
 - ง. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ. ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช. ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)

- ข. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 2) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
- ก. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ข. การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - ค. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า และกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบ จะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามความเห็นสมควรต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

(มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป)