

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น จึงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการฉบับนี้ได้ถูกจัดขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้กรรมการบริษัททุกคนตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

ข้อ 1. องค์ประกอบ

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดไว้ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- 1.2 คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- 1.3 ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการแก้ไขปัญหาตามช่วงระยะเวลาที่ได้รับการอนุมัติ อีกทั้งไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจ โดยแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในด้านการกำกับและการบริหารงาน
- 1.4 กำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้หญิงอย่างน้อย 2 คน

ข้อ 2. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทต้องมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีทักษะที่หลากหลาย โดยอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านการประกันชีวิตและอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน
- 2.2 ประธานกรรมการมาจากการเลือกตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีนโยบายที่จะให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกหลังจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น
- 2.3 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 2.4 กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 2.5 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทสามารถเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในเครือหรือบริษัทอื่นได้ แต่ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบด้วย

ข้อ 3. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- 3.1 กำกับดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของ บริษัทหมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- 3.2 พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำ และนำเสนอต่อคณะกรรมการ โดยให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมาย ให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- 3.3 กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
- 3.4 กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- 3.5 สอบทานและอนุมัติกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.6 พิจารณานุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
- 3.7 ให้ความเห็นชอบกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งให้มีการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.8 ให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการอย่างชัดเจน เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม
- 3.9 กำกับดูแล และจัดให้มีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพ เพียงพอ และมีความโปร่งใส
- 3.10 แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการ ปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ตามความเหมาะสม
- 3.11 แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.12 ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
- 3.13 จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผล การดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 3.14 ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
- 3.15 อนุมัติหลักเกณฑ์และการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษจากผลการดำเนินงานประจำปีให้แก่พนักงาน

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัทยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

ข้อ 4 วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 วาระการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้
- 4.2 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 4.3 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - (1) ตาย
 - (2) ลาออก มีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท
 - (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
- 4.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- 4.5 กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก

ข้อ 5 การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวันประชุมล่วงหน้าแต่ละปี อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี (ทุก ๆ 3 เดือน) ซึ่งกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปีและกำหนดวาระการประชุมประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจน เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่จะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและจำเป็นและอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ที่ประชุมอาจเห็นสมควรให้จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วม

ประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่บริษัทไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทจะจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง

- 5.2 คณะกรรมการชุดต่างๆ สามารถจัดประชุมเพื่อพิจารณาตามอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการมอบหมายให้ได้ โดยให้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ติดต่อประสานงาน
- 5.3 การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม
- 5.4 กรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.5 การลงมติให้ใช้เสียงข้างมาก และหากมีกรรมการคัดค้านมติดังกล่าว ให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม
- 5.6 กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียโดยมีนัยสำคัญในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- 5.7 รายละเอียดวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ในการส่งหนังสือนัดประชุมคณะกรรมการที่จัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ อาจส่งผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ทั้งนี้ ตามที่กฎหมายกำหนด เอกสารดังกล่าวมีลักษณะโดยย่อ ยกเว้นเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่ไม่ประสงค์เปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรให้นำเรื่องอภิปรายกันในที่ประชุม
- 5.8 ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการอยู่ในที่ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 5.9 กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารสามารถจัดให้มีการประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมด้วยได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยสามารถให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานและควรแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารทราบถึงผลการประชุม
- 5.10 กรรมการบริษัทสามารถขอข้อมูลหรือสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้โดยตรงจากผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัทรวมถึงผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายในเรื่องนั้น
- 5.11 ในการประชุมทุกครั้งควรจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและรายละเอียดประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา

ข้อ 6 การประเมินผลการปฏิบัติงาน

- 6.1 บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี
- 6.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองโดยประเมินทั้งคณะ การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองโดยประเมินรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย
- 6.3 บริษัทเปิดเผยหลักเกณฑ์และผลประเมินไว้ในรายงานประจำปี

ข้อ 7 การพัฒนากรรมการ

- 7.1 บริษัทจัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทให้แก่กรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน รายงานประจำปี รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และอื่นๆ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการได้อย่างครบถ้วนสมบูรณ์
- 7.2 บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรม สัมมนา จากหลักสูตรต่างๆ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

ข้อ 8 ค่าตอบแทนกรรมการ

- 8.1 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 8.2 กรรมการบริษัทจะได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบกับธุรกิจที่ใกล้เคียง
- * กฎบัตรฉบับนี้ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 วันที่ 9 พฤษภาคม 2565

ลงชื่อ _____

(นายสุจินต์ หวังหลี่)

ประธานคณะกรรมการ

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบท้ายกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

- 21 สิงหาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
- 20 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 1
- 25 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 2
- 9 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 3