

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) จัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้การดำเนินการของบริษัทอยู่ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 คน โดยให้เหมาะสมกับขนาด ลักษณะ และความซับซ้อนของกิจกรรมของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
2. มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ
3. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
4. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการเป็นกรรมการบริษัท คือ คราวละ 3 ปี โดยกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้
2. กรณีตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงก่อนครบกำหนดตามวาระ ให้บุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบทดแทนมีวาระดำรงตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน
3. กรณีมีจำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบ 3 คนตามองค์ประกอบ จะต้องมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบทดแทนภายใน 3 เดือนนับจากวันที่จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบ
4. กรรมการตรวจสอบอาจพ้นจากตำแหน่งได้ด้วยเหตุ ดังนี้
 - 1) เสียชีวิต
 - 2) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ
 - 3) ลาออก
 - 4) พ้นสภาพการเป็นกรรมการบริษัท
 - 5) ถูกถอดถอน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. รายงานทางการเงิน

- 1.1 สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
- 1.2 เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท

2. ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblower) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดในบริษัท ที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน อนุมัติกฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และทรัพยากรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน พิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตและข้อจำกัดในการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ระบบการบริหารความเสี่ยง

สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล

4. การปฏิบัติตามกฎหมาย ภูมิคุ้มกัน หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

5. ผู้สอบบัญชี

พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมกับผู้สอบบัญชีประชุมโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. รายการที่เกี่ยวข้องโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณาและติดตามความคืบหน้าของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

7. ติดตามการใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์

กรณีบริษัทฯ มีการระดมทุนจากผู้ลงทุนเพื่อใช้ในการขยายหรือประกอบกิจการ ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับการใช้เงินระดมทุน ดำเนินการให้บริษัทฯ มีกลไกในการดูแลและติดตามการใช้เงินระดมทุนอย่างถูกต้องและเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ รวมถึงมีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการใช้เงินระดมทุนต่อผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

9. ในกรณีที่เป็น คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

10. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง โดยคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอก

การประชุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส
2. ในการประชุมแต่ละครั้ง ต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม
3. มติของกรรมการให้ใช้มติตามเสียงส่วนใหญ่
4. กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
5. คณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ฝ่ายกฎหมาย หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในบางเรื่องด้วยได้ เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับข้อมูลที่เพียงพอประกอบการพิจารณาให้ความเห็นในเรื่องนั้นๆ

การรายงาน

1. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึง ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ แต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
- (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท กรณีได้รับรายงานผลการสืบสวนสอบสวน พบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) การกระทำซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัทฯ

โดยหากไม่ดำเนินการแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ให้กรรมการตรวจสอบรายงานต่อสำนักงาน คปภ. หรือสำนักงาน ก.ล.ต.หรือ ตลาดหลักทรัพย์โดยไม่ชักช้า

3. กรณีคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีว่าพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบดำเนินการตรวจสอบโดยไม่ชักช้าและรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นแก่สำนักงาน ก.ล.ต.และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชี

การทบทวน

คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินความจำเป็นในการปรับเปลี่ยนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลอยู่เสมอ

- * กฎบัตรฉบับนี้ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2567 วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567

ลงชื่อ

(นายสุจินต์ หวังหลี่)

ประธานคณะกรรมการ

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบท้ายกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

- 7 ก.ย.2555 คณะกรรมการมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
- 9 พ.ค.2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 1
- 30 พ.ค.2560 คณะกรรมการมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 1
- 6 ก.พ.2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 2
- 20 ก.พ.2561 คณะกรรมการมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 2
- 7 ส.ค.2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 3
- 21 ส.ค.2561 คณะกรรมการมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 3
- 5 ก.พ.2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 4
- 20 ก.พ. 2562 คณะกรรมการมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 4
- 13 ก.พ.2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีมติเห็นชอบกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 5
- 19 ก.พ. 2567 คณะกรรมการมีมติอนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 5