

บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นมาโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการให้การสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล เกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โครงสร้างของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวนอย่างน้อย 3 คน และแต่งตั้งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้ง โดยที่กรรมการตรวจสอบจะต้องเป็นกรรมการอิสระ มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยองค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัท รวมถึงมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทที่เหมาะสมเป็น เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบอีก 1 คน

ความเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว จะต้องแสดงความเห็น หรือรายงานได้อย่างเป็นอิสระตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยต้องไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ และไม่มีสถานการณ์ใดๆ ที่สามารถบังคับให้กรรมการตรวจสอบ ไม่แสดงความเห็นตามที่พึงจะเป็น คณะกรรมการตรวจสอบ ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความเป็นอิสระทุกคน

วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

1. กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการบริษัท
2. กรรมการตรวจสอบจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อพ้นสภาพการเป็นกรรมการบริษัท ครบวาระลาออก หรือถูกถอดถอน หรือขาดคุณสมบัติในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

วาระการประชุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น
2. ในการประชุม ให้มีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
3. ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมนั้นๆ เข้าร่วมประชุม และขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสม
4. วาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม จะต้องทำขึ้นและนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 สัปดาห์ก่อนการประชุม (ยกเว้นในกรณีเร่งด่วนหรือมีเหตุจำเป็น) และให้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

อำนาจหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ และมีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. มีอำนาจในการเชิญฝ่ายบริหารหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทมาร่วมประชุมชี้แจง ให้ความเห็น หรือจัดส่งเอกสารที่ร้องขอ ตามความจำเป็น
2. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - (1) รายการที่สร้างความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทหากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. พิจารณาเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี จากผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระพร้อมทั้งค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อขอรับการแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี
4. พิจารณาการปฏิบัติงานอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีที่ดำเนินการให้กับบริษัท พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทน
5. พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกัน เกี่ยวกับรายงานทางการเงิน
6. พิจารณาการรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
7. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้าของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
8. จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรีกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
9. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเพื่อประชุมหารือ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

บทบาทและความรับผิดชอบ

1.รายงานทางการเงิน

- สอบทานรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเพียงพอ
- พิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในรายงานทางการเงิน
- สอบถามฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงินและแผนที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว

- สอบทานการควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการการจัดหางบการเงินกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
- สอบทานรายงานของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน เพื่อแสดงในรายงานประจำปี

2. การควบคุมภายใน

- สอบทานให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม และแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
- สอบทานสายบังคับบัญชา และการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่หน่วยงานตรวจสอบภายใน ว่ามีความอิสระในการรายงาน และการแสดงความคิดเห็น
- สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอแนะนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
- สอบทานรายงานของผู้สอบบัญชีในการประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อนำส่งต่อ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และนำข้อสังเกตเสนอให้ฝ่ายบริหารปรับปรุง

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของสำนักตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานกิจกรรมและการปฏิบัติงานสำนักตรวจสอบภายใน และกำกับเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสำนักตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ
- สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ว่าได้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน

4. การกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย

- พิจารณากฎหมาย ระเบียบต่างๆที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัท และผลการติดตามการแก้ไข รวมถึงรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท
- สอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และผลการติดตามการแก้ไขในกรณีที่ไม่มีการปฏิบัติตาม

5. การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน

- สอบทานให้มั่นใจว่าหลักจริยธรรมธุรกิจ จรรยาบรรณ และนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ
- ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6. ความรับผิดชอบอื่น ๆ

- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
- สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอข้ออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข
- จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- สอบทานและพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- กรรมการตรวจสอบควรต้องพัฒนา เสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2552 เป็นต้นไป



ลงนาม.....*[Signature]*.....ประธานกรรมการ
(นายทวี อังศวานนท์)

ลงนาม.....*[Signature]*.....ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
(นายทำนุ ธรรมมงคล)