

## กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท ในการทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งครอบคลุมแนวทางธรรมาภิบาลและหลักจรรยาบรรณต่างๆ ตลอดจนให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เพื่อให้มีความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

### 2. องค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการอิสระของบริษัทไม่น้อยกว่า 3 ราย ให้ทำหน้าที่กรรมการตรวจสอบ รวมทั้งคัดเลือกกรรมการตรวจสอบหนึ่งรายให้เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ
- 2.2 กรรมการตรวจสอบจะต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีความเข้าใจหลักการบริหารที่ดี มีวิจาร์ณญาณและทักษะในการตัดสินใจที่ดี สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้โดยอิสระและเที่ยงธรรมไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ราย ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี หรือการเงินอย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท
- 2.3 ประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระประชุม นำส่งเอกสารประกอบการประชุมและบันทึกรายงานการประชุม โดยพิจารณาจากพนักงานของบริษัทที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการปฏิบัติงานดังกล่าวหรือผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัท
- 2.4 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ  
  - 2.4.1 กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- 2.4.2 กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งต่อไปตามวาระที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- 2.4.3 กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- (1) ครบกำหนดตามวาระ
  - (2) พ้นจากการเป็นกรรมการบริษัท
  - (3) ลาออก
  - (4) ตาย
  - (5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
  - (6) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

### 3. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการว่าจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอก เพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น
- 3.2 คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องและให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทให้ความร่วมมือในการชี้แจงข้อมูลตลอดจนสามารถเข้าพบกับฝ่ายจัดการได้โดยไม่มีข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนด
- 3.3 สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ
- 3.4 สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- 3.5 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- 3.6 พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว
- 3.7 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- 3.8 จัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 3.9 สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านไซเบอร์ และการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและระบบเครือข่ายสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ
- 3.10 สอบทานมาตรการกำกับดูแล ควบคุม รวมทั้งการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตเพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น
- 3.11 สอบทานการกำกับดูแลกระบวนการการรับเรื่องร้องเรียน และการรับแจ้งเบาะแสเรื่องทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการสอบสวนที่เป็นอิสระและมีการดำเนินการติดตามที่เหมาะสม ทั้งนี้ รวมไปถึงเรื่องการประเมินความเสี่ยงและแนวทางการบริหารจัดการการทุจริต และการเกิดข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่นๆ ของบริษัท
- 3.12 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3.13 สอบทานกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาว่ามีรายละเอียดเกี่ยวกับขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และพิจารณาว่ามีความจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบที่กำหนดไว้หรือไม่

#### 4. การประชุม

- 4.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเป็นประจำตามตารางที่กำหนดไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ การพิจารณางบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องรายไตรมาสและรายปี การพิจารณาความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน

และการบริหารความเสี่ยง การพิจารณาทบทวนรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การพิจารณาการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและกฎหมายของทางการ จรรยาบรรณธุรกิจ และเรื่องอื่นๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

- 4.2 ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติมเป็นพิเศษได้ตามที่จำเป็นและเห็นสมควร รวมทั้งสามารถเชิญฝ่ายจัดการหรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องได้ นอกจากนี้ให้มีการจัดประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 4.3 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม องค์กรรมการตรวจสอบต้องมาประชุมด้วยตนเอง เว้นแต่กรณีมีความจำเป็นที่ไม่อาจเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถพิจารณาเข้าร่วมประชุมทางไกลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ตามความเหมาะสมได้
- 4.4 มติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่มาประชุมครบองค์ประชุม ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
- 4.5 กรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- 4.6 ให้มีการจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง โดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่เป็นผู้จัดรายงานการประชุม และเสนอรายงานการประชุมให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา รวมทั้งให้ประธานกรรมการตรวจสอบหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 4.7 ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า มีความจำเป็นและเหมาะสมที่จะประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมอง ความคิดเห็น หรือข้อกังวลที่เกี่ยวข้องกับประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ขององค์กร โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นแผนการบริหารความเสี่ยงหรือแผนการตรวจสอบประจำปีก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบสามารถจัดประชุมร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตามความเหมาะสม

## 5. การรายงาน

- 5.1 คณะกรรมการตรวจสอบเสนอรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท โดยมีสาระสำคัญครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และระบบบริหารความเสี่ยง รวมถึงการป้องกันการเกิดโอกาสทุจริต
- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

5.2 กรณีคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำที่อาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท หรือมีรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญ และมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน หรือมีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร

อย่างไรก็ดีหากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการเปิดเผยต่อการดำเนินการแก้ไขเหตุดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5.3 กรณีคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืน ข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการหรือผู้บริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบในเบื้องต้นแก่สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับรายงานจากผู้สอบบัญชี

6. การประเมินผล

ให้มีการประเมินผลคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคลและเป็นรายคณะ โดยใช้วิธีการประเมินการทำงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตามกรอบความรับผิดชอบอย่างครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2569



(ดร.ศิริ ภารเจริญดี)  
ประธานกรรมการ