

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance) โดยกำกับดูแลด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

1. องค์ประกอบ และการแต่งตั้ง

- 1.1 ได้รับมติการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน
- 1.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่งคน ต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท
- 1.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเป็นผู้บริหารของบริษัท และ/หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 2.1 การเข้าดำรงตำแหน่งโดยได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 2.2 สมาชิกในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 3 ปี กรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง เนื่องจากออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- 2.3 บุคคลที่เข้ามาแทนตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ว่างลง จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน
- 2.4 นอกจากพ้นจากตำแหน่งแล้ว กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ
 - (1) เสียชีวิต
 - (2) ลาออก มีผลนับจากวันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
 - (3) ขาดคุณสมบัติตามข้อกำหนดหน่วยงานกำกับหรือนโยบายบริษัทฯ
 - (4) พ้นสภาพการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท
 - (5) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทลงมติให้ออก

3. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

- 3.1 กำหนดขอบเขตการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทอย่างน้อย ดังต่อไปนี้ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (ถ้ามี) และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
- 3.2 ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง

- 3.3 จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- 3.4 กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 3.5 จัดให้มีการเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- 3.6 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

4. การประชุม

- 4.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- 4.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละครั้ง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม
- 4.3 ในกรณีประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ได้เข้าร่วมประชุมและไม่ได้มีการแต่งตั้งรักษาการประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 4.4 ในการลงมติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยงมีเสียงคนละหนึ่งเสียงและให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.5 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เป็นกรณีพิเศษ หากมีการร้องขอจากกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมที่จำเป็นต้องหารือร่วมกัน ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้
- 4.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญบุคคลที่รับผิดชอบหรือเกี่ยวข้องกับเรื่องที่อยู่ในวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมและนำเสนอข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสม
- 4.7 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีการบันทึกมติการประชุมเพื่อเป็นหลักฐานเกี่ยวกับการตัดสินใจ การดำเนินการ และการทบทวนความเสี่ยงในประเด็นต่างๆ

5. การรายงาน

- 5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสรุปรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- 5.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสรุปรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำปี เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

6. การทบทวน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาในกฎบัตรมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของ

บริษัทฯ ทั้งนี้ กฎบัตรที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์และผลประเมินไว้ในรายงานประจำปี

8. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 8.1 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 8.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงจะได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียง
- 8.3 ค่าตอบแทนกรรมการบริหารความเสี่ยง จะยกเว้นสำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท

* กฎบัตรฉบับนี้ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 วันที่ 6 พฤศจิกายน 2566

ลงชื่อ _____

(นายสุจินต์ หวังหลี)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)