



บพว.

**นาวิกประกันภัย**

The Navakij Insurance Public Company Limited

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งขึ้น โดยการอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 62/2550 เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในการกำหนดกฎเกณฑ์ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อันเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

### 1. วัตถุประสงค์

เพื่อปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management: ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (Own Risk and Solvency Assessment: ORSA) รวมถึงกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีสถานะการเงินและเงินกองทุนที่มั่นคง และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว

### 2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยจำนวนสมาชิกไม่น้อยกว่า 5 คน โดยจะต้องได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.2 สมาชิกในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินงานของบริษัท  
“ผู้บริหาร / ผู้บริหารของบริษัท” หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรก นับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

### 3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 การเข้าดำรงตำแหน่ง โดยได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 3.2 การพ้นจากตำแหน่ง
  - 3.2.1 ออกตามวาระ
  - 3.2.2 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามข้อ 3.2.1 แล้ว กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ
    - (1) ตาย
    - (2) ลาออก
    - (3) ขาดคุณสมบัติ
    - (4) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทลงมติให้ออก
  - 3.2.3 ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องรักษาการในตำแหน่งต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่เข้ารับหน้าที่
- 3.3 วาระการดำรงตำแหน่ง
  - (1) สมาชิกในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 3 ปี
  - (2) บุคคลที่เข้ามาแทนตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ว่างลง จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

บริษัท นาวิกประกันภัย จำกัด (มหาชน)

100/47-55, 90/3-6 อาคารสาทรนคร ชั้น 26 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2664 7777, 0 2636 7900, 0 2822 7777 โทรสาร 0 2636 7999 ทะเบียนเลขที่ บมจ. 0107536000862

The Navakij Insurance Plc.

100/47-55, 90/3-6 Sathorn Nakorn Bldg., 26<sup>th</sup> Flr., North Sathorn Rd., Silom, Bangkok, Bangkok 10500, Thailand

Tel, +66 2664 7777, +66 2636 7900, +66 2822 7777 Fax, +66 2636 7999 Registration No. Plc. 0107536000862

www.navakij.co.th

Navakij Call Center 1748

- (3) กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่ง เนื่องจากออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่

#### 4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 4.1 กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ และนำเสนอกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด
- 4.2 กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 4.3 สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า องค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 4.4 นำเสนอและติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 4.5 จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- 4.6 ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่างๆที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

#### 5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 5.2 ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะครบองค์ประชุม

#### 6. การรายงาน

- 6.1 รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA) ต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 6.2 รายงานสถานะความเสี่ยง และรายงานการปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 6.3 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 6.4 รายงานการสอบทาน และการติดตามความเสี่ยงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้ให้มีผลใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 24 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป

ลงชื่อ



ประธานกรรมการบริษัท

( นายสุจินต์ หวังหลี )