

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งขึ้นโดยการอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในการกำหนดกฎเกณฑ์ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อันเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

1. วัตถุประสงค์

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

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยจำนวนสมาชิกไม่น้อยกว่า 5 คน โดยจะต้องได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 2.2 สมาชิกในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท "ผู้บริหาร / ผู้บริหารของบริษัท" หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรก นับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายที่สอง และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 การเข้าดำรงตำแหน่งโดยได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 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 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องรักษาการในตำแหน่งต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่เข้ารับหน้าที่

3.3 วาระการดำรงตำแหน่ง

3.3.1 สมาชิกในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งครั้งละ 3 ปี

3.3.2 บุคคลที่เข้ามาแทนตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ว่างลง จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

3.3.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่ง เนื่องจากออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 กำหนดกรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ และนำเสนอกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

4.2 กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างถูกต้อง และได้ประสิทธิผลตามที่คณะกรรมการให้นโยบายไว้

4.3 สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าองค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

4.4 นำเสนอและติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

4.5 จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

4.6 ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่าง ๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

4.7 ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

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
- 6.5 รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ทั้งนี้ให้มีผลใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 เป็นต้นไป

ลงชื่อ  ประธานกรรมการบริษัท
(นายสุจินต์ หวังหลี่)