

# กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance) โดยกำกับดูแลด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

## 1. องค์ประกอบ และการแต่งตั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประกอบด้วยกรรมการบริษัทอย่างน้อย 1 คน โดยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท ส่วนรายอื่นต้องเป็นกรรมการบริษัทและ/หรือผู้บริหาร และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

## 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) ขาดคุณสมบัติตามข้อกำหนดหน่วยงานกำกับหรือนโยบายบริษัท
  - (4) พ้นสภาพการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท
  - (5) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทลงมติให้ออก

## 3. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

- 3.1 กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
- 3.2 ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
- 3.3 จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้

- ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- 3.4 กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้ต้นนโยบายการบริหารความเสี่ยง
  - 3.5 กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
  - 3.6 จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
  - 3.7 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

#### 4. การประชุม

- 4.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 4.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละครั้ง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม
- 4.3 ในกรณีประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ได้เข้าร่วมประชุมและไม่ได้มีการแต่งตั้งรักษาการประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 4.4 ในการลงมติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยงมีเสียงคนละหนึ่งเสียงและให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.5 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เป็นกรณีพิเศษ หากมีการร้องขอจากกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมที่จำเป็นต้องหารือร่วมกัน
- 4.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญบุคคลที่รับผิดชอบหรือเกี่ยวข้องกับเรื่องที่อยู่ในวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมและนำเสนอข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสม
- 4.7 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีการบันทึกมติการประชุมเพื่อเป็นหลักฐานเกี่ยวกับการตัดสินใจ การดำเนินการ และการทบทวนความเสี่ยงในประเด็นต่างๆ

#### 5. การรายงาน

- 5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสรุปรายงานสถานะความเสี่ยงและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 5.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสรุปรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำปี เพื่อประกอบการพิจารณา ทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5.3 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
- 5.4 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

ทั้งนี้ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงอาจทำหน้าที่แทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดไว้ในข้อ 3. และกรณีที่มีเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจ

ก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการอบการบริหารความเสี่ยง ให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีอำนาจในการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทได้โดยตรง

## 6. การทบทวน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาในกฎบัตรมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งนี้ กฎบัตรที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

## 7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี รวมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์และผลประเมินไว้ในรายงานประจำปี

## 8. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.1 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

8.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงจะได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียง

\* กฎบัตรฉบับนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 วันที่ 25 พฤศจิกายน 2562

ลงชื่อ \_\_\_\_\_

(นายสุจินต์ หวังหลี่)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)