

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
Enterprise Risk Management Committee Charter

สารบัญ

1. หลักการและเหตุผล	3
2. วัตถุประสงค์	3
3. องค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง	3
4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ	4
5. การประชุม	5
6. การรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท	5
7. การทบทวนกฎบัตร	6

1. หลักการและเหตุผล

เนื่องจากธุรกิจประกันภัยถือเป็นธุรกิจที่มีหน้าที่หลักในการบริหารความเสี่ยงและทำหน้าที่เป็นหนึ่งในเสาหลักให้กับระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ บริษัทประกันภัยจึงจำเป็นต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ด้วยเหตุนี้ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้กำหนดองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับแนวทางที่พึงปฏิบัติและกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของทุกองค์กรที่เกี่ยวข้อง

2. วัตถุประสงค์

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ทั้งยังเป็นกลไกของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นแบบบูรณาการ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงที่เป็นสากล หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยหัวข้อดังต่อไปนี้

- * องค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง
- * อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ
- * การประชุม
- * การรายงาน

3. องค์ประกอบ คุณสมบัติ การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้าคน ตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. ได้รับมติแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท
3. กรรมการบริหารความเสี่ยงรายอื่นต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท หรือเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
4. กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่ง 2 ปี กรรมการบริหารความเสี่ยงที่ครบวาระสามารถได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ หากได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 1. ลาออก
 2. พ้นหรือออกจากตำแหน่งผู้บริหาร
 3. เสียชีวิต
6. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท
7. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
8. การเปลี่ยนประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่มีผลต่อการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยงท่านอื่น

4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

อำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. ให้หน่วยงานต่าง ๆ ชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร ทั้งนี้ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญ สอบถาม หรือขอข้อมูล ถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ให้หน่วยงานต่าง ๆ ดำเนินการหรือปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงอุบัติใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
2. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. ประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
4. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง

5. กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การประชุม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีการประชุมเป็นประจำทุกไตรมาส และบันทึกมติการประชุมเพื่อเป็นหลักฐานเกี่ยวกับการตัดสินใจ การดำเนินการ และการทบทวนความเสี่ยงในประเด็นต่างๆ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
2. ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละครั้ง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม
3. ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ได้เข้าร่วมประชุมและไม่ได้มีการแต่งตั้งรักษาการประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
4. ในการลงมติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยงมีเสียงคนละหนึ่งเสียงและให้ถือคะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
5. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เป็นกรณีพิเศษหากมีการร้องขอจากกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมที่จำเป็นต้องหารือร่วมกัน
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญบุคคลที่รับผิดชอบหรือเกี่ยวข้องกับเรื่องที่อยู่ในวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมและนำเสนอข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสม

6. การรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. สรุปรายงานสถานะความเสี่ยงและการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
2. กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

3. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญอันอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ
4. รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

7. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาในกฎบัตรมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งนี้ กฎบัตรที่ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2562 โดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 2/2562