

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC)

บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) – ฉบับปรับปรุงประจำปี 2569

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม ทั้งในระดับของ TGH และบริษัทในเครือ เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ขององค์กรกำกับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม (Group Risk Management)

2. คำจำกัดความ

2.1 “**กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**” หมายความว่า กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)”

2.2 ในกฎบัตรนี้

“**บริษัท**” หมายความว่า บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

“**บริษัทย่อย**” หมายความว่า บริษัทที่บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มีสัดส่วนการลงทุนมากกว่าร้อยละ 50 ไม่ว่าจะถือโดยตรงหรือโดยอ้อม

“**บริษัทร่วม**” หมายความว่า บริษัทที่บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ไม่ว่าจะถือโดยตรงหรือโดยอ้อม

“**คณะกรรมการบริษัท**” หมายความว่า คณะกรรมการบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

“**คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**” หมายความว่า คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

“**ประธาน**” หมายความว่า ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

“**ผู้บริหาร**” หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง 4 รายแรกของบริษัท ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ตามคำนิยามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจะต้องมีความรู้และประสบการณ์ในด้านธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง และสามารถเสียสละเวลาในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อ 5

4. การประชุม องค์ประชุม และการลงคะแนนเสียง

- 4.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จะมีการประชุมอย่างน้อย 2 เดือนต่อครั้ง หรือตามที่ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จะเห็นสมควร
- 4.2 กรรมการท่านใดท่านหนึ่งหรือหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม (TGH CRO) อาจร้องขอต่อประธานเรียกประชุมเนื่องจากมีแนวโน้มดังต่อไปนี้ (1) กิจกรรมอาจมีระดับความเสี่ยงที่เกินว่าความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) อย่างมีนัยสำคัญ (2) มีเหตุการณ์สำคัญ ความเสียหายหรือรายการขาดทุนขนาดใหญ่ หรือประเด็นสำคัญด้านกฎเกณฑ์ที่ทางการยกขึ้นมา ซึ่งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รับทราบมาตราบรรเทาความเสี่ยงจากกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง
- 4.3 การเรียกประชุมกระทำได้โดยทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือทางโทรศัพท์ อย่างน้อยล่วงหน้า 3 วันทำการก่อนวันประชุม วาระการประชุมจะต้องได้รับการอนุมัติจากประธานหรือบุคคลที่ประธานมอบหมายก่อน
- 4.4 องค์ประชุมจะต้องประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ประธาน ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในกรณีที่ประธานไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ในกรณีที่มีรองประธานอยู่ ให้รองประธานเป็นประธานในที่ประชุม แต่ถ้าไม่มีรองประธาน หรือมีแต่ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกำกับความเสี่ยงซึ่งมาประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเลือกคนหนึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม
- 4.5 ในการลงมติในที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียง โดยกรรมการมีส่วนได้เสียในวาระใด จะไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น
ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.6 หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม โดยไม่จำเป็นต้องเป็นกรรมการ
- 4.7 การรายงาน - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานต่อผู้ถือหุ้นผ่านทางรายงานประจำปีของบริษัท

5. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้

- 5.1 ส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจในกลุ่ม เพื่อการเรียนรู้ของบุคลากร ให้เข้าใจความสำคัญและพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงและนำไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อความยั่งยืนของธุรกิจ
- 5.2 กำหนดและนำเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นกรอบใหญ่ในการดำเนินการ โดยอ้างอิงกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจตลอดจนแนวปฏิบัติที่เป็นสากล
- 5.3 ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ในด้านโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ตามหลักปรากฏ 3 ชั้น (3 Lines of Defense) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจมีการร่วมมือกัน มีการถ่วงดุลอย่างเหมาะสมระหว่างหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง กับหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามดูแลและกำกับ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่มเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 5.4 พิจารณาการประเมินความมั่นคงทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุนตามแผนธุรกิจประจำปีของธุรกิจหลักในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท
- 5.5 กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ที่สัมพันธ์กับแผนธุรกิจ
- 5.6 ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับรายงานการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมหรือปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งความเสี่ยงอุบัติใหม่อย่างมีนัยสำคัญ ทำให้มีการทบทวนแผนธุรกิจ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จะพิจารณาการทบทวนเกณฑ์ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.4 และ 5.5
- 5.7 รับทราบรายงานความผิดปกติสำคัญ (Incident Report) และความเสี่ยงอุบัติใหม่ ที่เกิดขึ้นในกลุ่ม รวมถึงสาเหตุของการเกิด แนวทางการแก้ไข และมาตรการการป้องกัน เพื่อให้ความเห็นหรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 5.8 ให้ความเห็นชอบในมาตรการรองรับความเสี่ยงอุบัติใหม่
- 5.9 กำกับดูแลการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจหลัก โดยได้รับข้อมูลและรายงานด้านความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการสนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่กำหนดในนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม
- 5.10 สรุปสาระสำคัญของสถานะความเสี่ยงรวมกลุ่มให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 5.11 ให้คำแนะนำในการแต่งตั้งและประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม (TGH CRO)

6. การรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- 6.1 นำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับกิจกรรมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม
- 6.2 รายงานต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

7. การประเมินคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจใช้วิธีประเมินผลการทำงานของตนเอง (Self-Assessment) โดยประเมินผลทั้งในภาพรวมเป็นรายคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

กฎบัตรนี้จะต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

9. การบังคับใช้

ให้กฎบัตรนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2569 เป็นต้นไป