

กฎบัตร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC)

1. **วัตถุประสงค์** - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการกำกับ”) เป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงรวมกลุ่ม ทั้งในระดับของ TGH และบริษัทในเครือ เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ขององค์กรกำกับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวม (Enterprise Risk Management : ERM)
2. **หน้าที่และความรับผิดชอบ** - คณะกรรมการกำกับ มีหน้าที่และความรับผิดชอบดังต่อไปนี้
 - 2.1 ส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจในกลุ่ม เพื่อการเรียนรู้ของบุคลากร ให้เข้าใจความสำคัญและพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงและนำไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อความยั่งยืนของธุรกิจ
 - 2.2 กำหนดและนำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวม ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นกรอบใหญ่ในการดำเนินการโดยอ้างอิงกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจตลอดจนแนวปฏิบัติที่เป็นสากล
 - 2.3 ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ในด้านโครงสร้างที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ตามหลักปราการ 3 ชั้น (3 Lines of Defense) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจการเงิน มีการร่วมมือกันโดยมีการถ่วงดุลอย่างเหมาะสม ระหว่างหน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง กับหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามดูแลและกำกับ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - 2.4 พิจารณาการประเมินความมั่นคงทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุนตามแผนธุรกิจประจำปีของธุรกิจหลักในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 2.5 กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ที่สัมพันธ์กับแผนธุรกิจ
 - 2.6 ในกรณีที่คณะกรรมการกำกับ ได้รับรายงานการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมหรือปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งความเสี่ยงอุบัติใหม่ อย่างมีนัยสำคัญ ทำให้มีการทบทวนแผนธุรกิจ คณะกรรมการกำกับ จะพิจารณาการทบทวนเกณฑ์ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 2.4 และ 2.5

- 2.7 รับทราบรายงานความผิดปกติสำคัญ (Incident Report) และความเสี่ยงอุบัติใหม่ ที่เกิดขึ้นในกลุ่ม รวมถึงสาเหตุของการเกิด แนวทางการแก้ไข และมาตรการการป้องกัน เพื่อให้ความเห็นหรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 2.8 ให้ความเห็นชอบในมาตรการรองรับความเสี่ยงอุบัติใหม่
 - 2.9 กำกับดูแลการประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจหลัก โดยได้รับข้อมูลและรายงานด้านความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ จากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการสนับสนุนการดำเนินการของคณะกรรมการกำกับ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวม
 - 2.10 สรุปสาระสำคัญของสถานะความเสี่ยงองค์กรรวมให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
 - 2.11 ให้คำแนะนำในการแต่งตั้งและประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม (TGH CRO)
3. องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับ - กำหนดให้คณะกรรมการกำกับประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการจะต้องมีความรู้และประสบการณ์ในด้านธุรกิจและการบริหารความเสี่ยง และสามารถเสียสละเวลาในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อ 2
 4. องค์ประชุม – องค์ประชุมจะต้องประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่ต่ำกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด
 5. การประชุมและการออกเสียง
 - 5.1 คณะกรรมการกำกับ จะมีการประชุมอย่างน้อย 2 เดือนต่อครั้ง หรือตามแต่ประธานคณะกรรมการกำกับ (“ประธาน”) จะเห็นสมควร
 - 5.2 การประชุมเฉพาะกิจ สามารถกระทำได้ ถ้ากรรมการท่านใดท่านหนึ่งหรือหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม (TGH CRO) ร้องขอ และประธานเห็นชอบและอนุมัติ การเรียกประชุมเฉพาะกิจอาจเนื่องมาจากแนวโน้มดังต่อไปนี้ (1) กิจกรรมอาจมีระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าความเปราะบางที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) อย่างมีนัยสำคัญ (2) มีเหตุการณ์สำคัญ ความเสียหายหรือรายการขาดทุนขนาดใหญ่ หรือประเด็นสำคัญด้านกฎเกณฑ์ที่ทางการยกขึ้นมา ซึ่งคณะกรรมการกำกับรับทราบมาตรการบรรเทาความเสี่ยงจากกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง
 - 5.3 การเรียกประชุมกระทำได้โดยทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือทางโทรศัพท์ อย่างน้อยล่วงหน้า 3 วันทำการก่อนวันประชุม วาระการประชุมจะต้องได้รับการพิจารณาจากประธานหรือบุคคลที่ประธานมอบหมายก่อน

- 5.4 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ถ้าประธานไม่สามารถเข้าประชุมได้ ประธานจะมอบหมายให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม
- 5.5 หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม หรือผู้แทนที่ได้รับมอบหมาย ทำหน้าที่เลขานุการที่ประชุม โดยไม่จำเป็นต้องเป็นกรรมการ
- 5.6 การลงมติ
 - 5.6.1 การลงมติให้ถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเท่ากัน ให้ประธานสามารถลงคะแนนตัดสินได้
 - 5.6.2 คณะกรรมการกำกับ สามารถลงมติโดยไม่ต้องมีการประชุมก็ได้ โดยมีมติดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากประธาน และลงนามโดยกรรมการทุกท่าน มติดังกล่าวถือว่า มีผลเช่นเดียวกับการที่ได้มีการประชุม
- 5.7 การรายงาน - คณะกรรมการกำกับ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และรายงานต่อผู้ถือหุ้นผ่านทางรายงานประจำปีของบริษัท

6 การทบทวนกฎบัตร – กฎบัตรนี้จะต้องได้รับการทบทวนปีละครั้งเป็นอย่างน้อยโดยคณะกรรมการกำกับ และถ้ามีการเปลี่ยนแปลง จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

7 การบังคับใช้ - ให้กฎบัตรนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่....20 กันยายน 2565..... เป็นต้นไป