

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถดำเนินการต่าง ๆ ให้บรรลุและสำเร็จตามวัตถุประสงค์ และ/หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมถึงเป็นกลไกในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมตามที่กฎหมายกำหนด สอดคล้องกับหลักการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและแนวทางมาตรฐานสากลอย่างมีประสิทธิภาพ

2. องค์กรประกอบ การแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยประกอบด้วยกรรมการบริษัททั้งหมดที่มีคุณสมบัติและจำนวนให้เป็นไปตามกฎหมาย ปัจจุบันต้องมีอย่างน้อย 5 คน

2.2 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท หรือพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

2.2.1 ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

2.2.2 เสียชีวิต

2.2.3 ลาออก

2.2.4 ขาดคุณสมบัติตามข้อกำหนดหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจ หรือนโยบายบริษัท

2.2.5 พันสภาพการเป็นกรรมการบริษัท

3. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

3.1 กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติ


3.2 ประเมินและติดตามความเพียงพอของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดให้หน่วยงานดำเนินการ หรือปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท หรือการมอบหมายอื่นใดที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท

- 3.3 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนดตามความเหมาะสม
- 3.4 ให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยรายงานต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท และ/หรือจะต้องรายงานคณะกรรมการบริษัทในเวลาที่เหมาะสมทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท

4. การประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละครั้ง องค์ประชุมต้องประกอบด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด จึงจะถือว่าครบองค์ประชุม

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2567



(ดร.ศิริ การเจริญดี)

ประธานกรรมการ