

กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน (“คณะกรรมการฯ”) เพื่อทำหน้าที่ดูแล และกำหนดแผนการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยง ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัยและปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

1. องค์ประกอบ

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการลงทุน
- 1.2 คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน
- 1.3 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งประธานคณะกรรมการลงทุน
- 1.4 คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน

2. คุณสมบัติ

คณะกรรมการลงทุนต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- 2.1 เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ
- 2.2 มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์
- 2.3 สามารถอุทิศเวลาได้อย่างเพียงพอและเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนสำเร็จตามวัตถุประสงค์

3. วาระการดำรงตำแหน่งและค่าตอบแทน

- 3.1 กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี อยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น บุคคลที่เข้ามาแทนตำแหน่งกรรมการลงทุนที่ว่างลง จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการลงทุนที่ตนดำรงตำแหน่งแทน
- 3.2 กรรมการลงทุนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งอีกได้
- 3.3 นอกจากพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการลงทุนอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติกรรมการลงทุน
- 3.4 กรรมการลงทุนจะได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามหลักเกณฑ์และอัตราที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4. ขอบเขตอำนาจ

- 4.1 สามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการลงทุน และความรู้ด้านตลาดเงินและตลาดทุน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุนได้ โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- 4.2 มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรให้เข้าร่วมประชุมหรือชี้แจงในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

5. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 5.1 จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 5.2 พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท
- 5.3 กำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- 5.4 จัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ
- 5.5 กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 5.6 สอบทานและปรับปรุงกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 5.7 พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
- 5.8 พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป รวมทั้งกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืม
- 5.9 พิจารณาอนุมัติแผนสอบทานสินเชื่อ

6. การประชุม

- 6.1 คณะกรรมการลงทุนมีการกำหนดการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และอาจจัดประชุมเพิ่มเติมตามที่เห็นสมควร
- 6.2 ในการประชุมคณะกรรมการลงทุนแต่ละครั้ง ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการในคณะกรรมการลงทุนจึงจะครบองค์ประชุม
- 6.3 การลงมติของคณะกรรมการลงทุน กระทำโดยถือตามเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเพื่อชี้ขาด
- 6.4 กรรมการลงทุนที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในเรื่องใด จะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาหรือลงมติ

7. การรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่

- 7.1 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่และเรื่องสำคัญอื่นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและพิจารณาปรับปรุงตามความเหมาะสม
- 7.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ในปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

ทั้งนี้ ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นต้นไป

(นายสุจินต์ หวังหลี่)
ประธานกรรมการบริษัท