

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลและตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมปัจจัยเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงของสถานะแวดล้อมทางธุรกิจ จึงมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทบทวนและตรวจติดตามปัจจัยเสี่ยงและผลกระทบด้านต่างๆ ของบริษัทให้เหมาะสม สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ภาพรวมของอุตสาหกรรม และรายงานผลปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท

2. องค์ประกอบ

- 2.1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน แต่ไม่เกิน 7 ท่าน และได้รับแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
- 2.2. กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการอิสระ 1 ท่านทำหน้าที่เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2.3. กรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท

3. คุณสมบัติ

- 3.1. เป็นกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารหรือพนักงานปัจจุบันของบริษัท
- 3.2. ในกรณีที่บุคคลภายนอก ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์ ความชำนาญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงหรือธุรกิจของบริษัท
- 3.3. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 3.4. ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตน หรือผู้อื่นเว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- 3.5. มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท ด้านกฎหมาย และด้านอื่นๆ
- 3.6. มีวุฒิภาวะ และความมั่นคง กล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และมีความเป็นอิสระ
- 3.7. สามารถอุทิศเวลาในการทำหน้าที่

4. อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 4.1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทและบริษัทย่อย (Risk Appetite) และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล ทั้งนี้ การประเมินความเสี่ยงควรครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ อย่างน้อยหัวข้อดังต่อไปนี้

- (ก) ความเสี่ยงทางการเงินและสภาพคล่อง (Financial and Liquidity Risk)
- (ข) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk)
- (ค) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ (Strategic Risk)
- (ง) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)
- (จ) ความเสี่ยงด้านการตลาด (Marketing Risk)
- (ฉ) ความเสี่ยงจากสภาพแวดล้อมของธุรกิจ (Business Risk)
- (ช) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)
- (ซ) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี (Technology Risk)
- (ฌ) ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)
- (ญ) ความเสี่ยงด้านบุคลากร (Human Resource Risk)
- (ฎ) ความเสี่ยงจากภัยพิบัติ (Hazard Risk)
- (ฏ) ความเสี่ยงจากกระบวนการภายในของบริษัท (Process Risk)
- (ฐ) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับ (Regulatory Risk)
- (ฑ) ความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy Risk)
- (ฒ) ความเสี่ยงอื่นๆ (ถ้ามี)

- 4.2. ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงแนวโน้มของผลกระทบที่อาจมีต่อองค์กร ทั้งความเสี่ยงจากภายนอกและภายในองค์กร
- 4.3. กำหนด ทบทวนและพัฒนานโยบายกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- 4.4. ติดตามกระบวนการบ่งชี้และประเมินความเสี่ยง
- 4.5. ติดตามความคืบหน้าในการปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยงของบริษัท
- 4.6. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 4.7. สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท ถึงความเสี่ยงที่สำคัญที่มีผลต่อการควบคุมภายใน
- 4.8. ให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งกำหนดแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือ บรรเทา และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- 4.9. พิจารณากำหนดโครงสร้าง และแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม และกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ รวมทั้งทำหน้าที่ประเมิน และติดตามผลการจัดการความเสี่ยง
- 4.10. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัททราบ และในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
- 4.11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป
- 4.12. พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 4.13. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควรมีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยละปี 1 ครั้ง
- 4.14. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. การแต่งตั้ง

- 5.1. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5.2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะคัดเลือกสมาชิกของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5.3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นว่าเหมาะสมเพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารการประชุม การบันทึกรายงานการประชุม และปฏิบัติการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6. การพ้นจากตำแหน่ง

- 6.1. คณะกรรมการบริษัทมีมติเสียงข้างมากให้พ้นจากตำแหน่ง
- 6.2. เสียชีวิต
- 6.3. ลาออก โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท
- 6.4. ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 6.5. ต้องโทษจำคุก
- 6.6. เป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ
- 6.7. เป็นบุคคลล้มละลาย

7. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 7.1. กรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งวาระไม่เกิน 3 ปี หรือ กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท หรือเท่ากับความเป็นพนักงานของบริษัท กรณีเป็นบุคคลภายนอก ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- 7.2. กรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งได้
- 7.3. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่กรรมการบริษัทกำหนด

8. การประชุม

- 8.1. การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งจึงจะถือว่าครบองค์ประชุม โดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประธานในที่ประชุม
- 8.2. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

- 8.3. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ถือเสียงข้างมากโดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 8.4. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจเชิญผู้บริหารของบริษัท ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม
- 8.5. ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
- 8.6. ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มอบหมายเป็นผู้รายงานผลการประชุมต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในคราวถัดไปเพื่อทราบทุกครั้ง
- 8.7. ให้เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม