

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำขึ้นเพื่อสร้างความเข้าใจร่วมกันระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. องค์ประกอบ

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 1.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้บริหารจากสายงานธุรกิจและจากสายงานสนับสนุน
- 1.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบรรลุตามวัตถุประสงค์
- 1.4 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เลือกตั้งสมาชิกด้วยกันเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. การพ้นจากตำแหน่ง

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะพ้นตำแหน่งเมื่อ:
 - ตาย
 - ลาออกจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - พ้นจากการเป็นกรรมการหรือพนักงานของบริษัท
 - คณะกรรมการบริษัทลงมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- 2.2 บริษัทไม่ได้กำหนดจำนวนปีหรือวาระการดำรงตำแหน่ง เพื่อไม่ให้บริษัทเสียโอกาสในการแต่งตั้งสมาชิกที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์ ซึ่งสามารถมีส่วนช่วยในการพัฒนาบริษัทได้

3. บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ

- 3.1 ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง โดยคำนึงถึงความเสี่ยงใหม่ๆ หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาวะการตลาด และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
- 3.2 พิจารณาและอนุมัติประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 3.3 พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของฝ่ายงานต่างๆ (Product Program)
- 3.4 พิจารณาอนุมัติและทบทวนเพดานความเสี่ยง (Risk budget) ให้กับฝ่ายงานที่ดูแลการลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.5 ดูแลติดตามการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่บริษัทกำหนด เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิตลูกค้า ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 3.6 พิจารณาอนุมัตินโยบายและแนวทางการประเมินวงเงิน (Credit Evaluation Policy and Procedure)
- 3.7 พิจารณาและอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าตามที่ระบุในนโยบายและแนวทางการประเมินวงเงิน
- 3.8 พิจารณาและอนุมัตินโยบายและหลักเกณฑ์การให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบ Credit Balance
- 3.9 พิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)
- 3.10 เรื่องอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. การประชุม

- 4.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- 4.2 การประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามที่กฎหมายกำหนด
- 4.3 ในการเรียกประชุม ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุม โดยจัดให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมไปยังสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้
- 4.4 ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้สมาชิกซึ่งมาประชุมเลือกสมาชิกคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

5. องค์กรประชุมและการลงมติ

- 5.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีสมาชิกไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- 5.2 มติทั้งปวงของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ตัดสินด้วยคะแนนเสียงข้างมากของสมาชิกที่มาประชุม สมาชิกคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

6. การรายงาน

- 6.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะพิจารณาและรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นรายไตรมาส เพื่อรับทราบและตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญองค์กร และเพื่อให้มั่นใจว่ากรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สามารถยึดถือปฏิบัติต่อไปได้
- 6.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะพิจารณาความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจะรายงานผลการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งแบบคณะและรายบุคคล และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบทุกปี

8. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและประเมินความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างน้อยปีละครั้ง กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับปรับปรุง ประจำปี 2566-2567 นี้ ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2566 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป