

กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบการทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ให้บรรลุความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ เป็นกลไกที่มีประสิทธิภาพในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลโดยการรับทราบ สอบทานความเสี่ยง ให้ความเห็นหรือข้อเสนอแนะ และให้การสนับสนุน อันเป็นประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทฯ

องค์ประกอบ และคุณสมบัติ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการของบริษัทฯ ไม่น้อยกว่า 2 คน โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจพิจารณาให้มีบุคคลภายนอกมาช่วยงานในตำแหน่งใดก็ได้
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สมาชิกอื่นของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือ สนับสนุน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - ที่ปรึกษา
 - ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายบริหารความเสี่ยง (ถ้ามี)
 - ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)
- สมาชิกส่วนใหญ่ในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวม

วาระการดำรงตำแหน่ง

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติเป็นอย่างอื่น และทั้งนี้ ไม่เกินคราวละ 3 ปี โดยเมื่อครบวาระ สามารถได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งในวาระใหม่ได้
- การพ้นจากตำแหน่ง ให้เป็นไปในหลักเกณฑ์เดียวกับกรรมการของบริษัทฯ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- จัดทำกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ดูแล และสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่า นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจในปัจจุบัน

4. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้า และผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ รับประทานอย่างสม่ำเสมอ
5. สื่อสาร แลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับวิธีการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
6. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ รวมถึงมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ฝ่ายจัดการ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ในการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น
2. ในการประชุม จะต้องมีการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
3. ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
4. ในการออกเสียงของกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้กรรมการแต่ละคนมีสิทธิออกเสียงได้คนละ 1 เสียง ในกรณีที่เสียงเท่ากัน ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาดอีก 1 เสียง
5. การลงมติในเรื่องใดของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำต้องได้รับการออกเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดขององค์ประชุมในคราวการประชุมเพื่อลงมตินั้น
6. ให้มีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละครั้ง หลังจากวันประชุม

การรายงาน

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัทได้รับประทานและตระหนักถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจของบริษัทฯ นโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลต่อบริษัทฯ

การประเมินผลงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคน จะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุผลตามที่กำหนดไว้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง จะรวบรวมและรายงานผลการประเมินตนเองดังกล่าว พร้อมทั้งรายงานปัญหาอุปสรรค ในการปฏิบัติงานที่เป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ และความเห็นเสนอแนะ (ถ้ามี) ให้คณะกรรมการบริษัททราบ

(ปรับปรุงครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565)