

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงของบริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการบริหารจัดการกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณ ภายใต้กรอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมกลุ่มบริษัท เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทอย่างเหมาะสม โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO : The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายใน 5 ด้าน ได้แก่ 1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) 2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ 5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสาม (3) คน โดยคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ ทั้งนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงหนึ่ง (1) คน ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง และให้คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงแต่งตั้งเลขาธิการคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเพื่อช่วยเหลือในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารประกอบการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม นอกจากนี้ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารเป็นกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงโดยตำแหน่ง

3. คุณสมบัติของกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้มีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ความซื่อสัตย์สุจริต มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

(2) มีเวลาเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัท

(3) ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

(4) ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

4. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในข้อ 3. ข้างต้นซึ่งผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง โดยวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและ

ให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารหรือผู้บริหารของบริษัท (กรณีกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริหารหรือผู้บริหารด้วย (แล้วแต่กรณี)) ทั้งนี้ กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงได้อีก

ในกรณีที่กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้ มีจำนวนกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงต่ำกว่าสาม (3) คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายในสาม (3) เดือนนับแต่วันที่ มีจำนวนกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง

กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (ก) เสียชีวิต
- (ข) ลาออก โดยกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท
- (ค) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
- (ง) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงแทน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงที่ตนแทน

5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

(1) ดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของบริษัท และกำกับดูแลกิจการและกำกับความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของบริษัท

(2) พิจารณากลับกรองแผนธุรกิจ กลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ โครงสร้างการบริหารจัดการ และอำนาจอนุมัติของกลุ่มบริษัท ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และดำเนินการตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(3) บริหารจัดการ ตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงาน และการบริหารงานทั่วไปของกลุ่มบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงพิจารณากลับกรองข้อเสนอดังกล่าวของฝ่ายจัดการ

(4) อนุมัติการเข้าทำสัญญาและ/หรือธุรกรรมใด ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท (เช่น การลงทุนหรือร่วมทุนกับบุคคลอื่นเพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัทและเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัท) ภายในวงเงินตามที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการหรือคณะดำเนินการอื่นตามความเหมาะสม

(5) อนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทโดยอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี

(6) มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือบุคคลใดที่เกี่ยวข้องของกลุ่มบริษัทมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุม หรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็น

(7) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมถึงกลุ่มบริษัท กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มบริษัท (Risk Appetite) และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ การประเมินความเสี่ยงต้องครอบคลุมอย่างน้อยหัวข้อดังต่อไปนี้

(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)

(8) พิจารณากำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท

(9) พิจารณากำหนดให้มีกระบวนการระบุความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท โดยวิเคราะห์สาเหตุของความเสี่ยง โอกาสที่จะเกิด และระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการทำงานของของกลุ่มบริษัท

(10) พิจารณา และอนุมัติแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และมาตรการป้องกันความเสี่ยงซึ่งฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเสนอ เพื่อให้แน่ใจว่าครอบคลุมความเสี่ยงที่ระบุทุกประเภท และมีประสิทธิภาพที่จะควบคุมหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(11) พิจารณากำกับดูแลให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องติดตามผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางหรือมาตรการที่กำหนดเป็นประจำ เพื่อให้ปรับปรุง หรือแก้ไขได้ทันสถานการณ์หากความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง หรือมีแนวโน้มที่รุนแรง

(12) พิจารณากำกับดูแลให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายรวบรวมผลการติดตามการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการติดตามดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง เพื่อพิจารณาทราบ และเสนอแนะ ปรับปรุง เปลี่ยนแปลงแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง หรือมาตรการควบคุมความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

(13) ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเทคโนโลยีเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงรวมทั้งมีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปรับใช้อย่างเหมาะสมและกลุ่มบริษัทมีการปฏิบัติตาม

- (14) ให้คำแนะนำ คำปรึกษา และข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานและบุคลากร หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง
- (15) ประเมินและทบทวนประเภทความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทประสบภายใต้สถานการณ์แวดล้อมของกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- (16) สามารถเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่าง ๆ ได้
- (17) พิจารณาและทบทวนเกณฑ์ในการประเมินผล ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงและเสนอให้คณะกรรมการบริษัททราบ รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
- (18) พิจารณากำหนดนโยบายหลักเกณฑ์แผนการลงทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยโดยสอดคล้องเป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด ซึ่งพิจารณารุขกิจหรือกิจการที่เห็นควรเข้าร่วมลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติไว้
- (19) กำหนดและทบทวนนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับ สภาวะการลงทุนเพื่อก่อประโยชน์สูงสุดต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- (20) พิจารณาทบทวนนโยบายและมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับการลงทุนของบริษัทฯ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร
- (21) ติดตาม กำกับดูแลให้บริษัทฯ สามารถรักษาการบริหารสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม ควบคุมกับการรักษาอัตราส่วน double leverage ของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ต่ำกว่าร้อยละ 120 อยู่เสมอ
- (22) กำกับดูแลเป้าหมายกลยุทธ์และนโยบายหลักในการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
- (23) พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการลงทุนประจำปีที่ฝ่ายจัดการหรือฝ่ายการลงทุนของบริษัทฯ นำเสนอเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- (24) พิจารณาศึกษาข้อมูลของธุรกิจหรือกิจการที่ควรเข้าไปลงทุนตามกรอบนโยบายของบริษัทฯ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์สูงสุดในการลงทุนนั้นๆ ของบริษัทฯ และเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
- (25) มีอำนาจในการพิจารณาเชิญหรือว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญเป็นที่ปรึกษาในการเข้าร่วมลงทุนด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
- (26) พิจารณาให้ความเห็นเสนอตัวแทนของบริษัทฯ ในการเข้าไปเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทที่จะเข้าไปร่วมลงทุนต่อคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติในลำดับถัดไป
- (27) กำกับดูแลและควบคุมการบริหารการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ
- (28) พิจารณาการเพิ่มเงินลงทุนหรือลดเงินลงทุนหรือยกเลิกการลงทุนของบริษัทฯ ที่ได้เข้าร่วมลงทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

(29) ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสภาวการณ์หรืออย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

(30) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

6. การประชุม

(1) ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงตามที่ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเห็นสมควร แต่ให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละสี่ (4) ครั้ง

(2) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงหรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุม ให้กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าห้า (5) วันทำการก่อนวันประชุม โดยอาจส่งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านี้ ก็ได้ *CGR Checklist*

(3) การประชุมคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงอาจทำผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยต้องมีระบบการควบคุมการประชุมที่มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

7. องค์กรประชุมและการลงคะแนนเสียง

(1) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง ต้องมีกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

(2) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก

(3) ในการออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงคนหนึ่งมีสิทธิออกเสียงหนึ่ง (1) เสียง เว้นแต่กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียงในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(4) ให้ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงหรือผู้ที่ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงมอบหมายเป็นผู้รายงานผลการประชุมต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในคราวถัดไปเพื่อทราบทุกครั้ง

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงนี้ ให้มีผลใช้บังคับตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป