

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 และบรรษัทภิบาลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง โดยกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราว

ละสาม (3) ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารของบริษัท (กรณีกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารด้วย (แล้วแต่กรณี)) ทั้งนี้ กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงได้อีก

ในกรณีที่กรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้ มีจำนวนกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงต่ำกว่าสาม (3) คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายในสาม (3) เดือนนับแต่วันที่มิใช่จำนวนกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงไม่ครบถ้วน 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

(5) อนุมัติการกู้ยืมเงิน และการขอสินเชื่อใด ๆ จากสถาบันการเงิน การให้กู้ยืม ตลอดจนการจำหน่าย จำนอง ของบริษัทหรือเข้าเป็นผู้ค้ำประกันของบริษัทย่อย ภายในวงเงินตามที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติและดำเนินการ (Delegation of Authority) หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

- (6) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการหรือคณะดำเนินการอื่นตามความเหมาะสม
- (7) อนุมัติแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทโดยอยู่ภายใต้กรอบงบประมาณที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี
- (8) มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือบุคคลใดที่เกี่ยวข้องของกลุ่มบริษัทมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุม หรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็น
- (9) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งกลุ่มบริษัท กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มบริษัท (Risk Appetite) และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล 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)
- (10) พิจารณากำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท
- (11) พิจารณากำหนดให้มีกระบวนการระบุความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท โดยวิเคราะห์สาเหตุของความเสี่ยง โอกาสที่จะเกิด และระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ
- (12) พิจารณา และอนุมัติแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และมาตรการป้องกันความเสี่ยงซึ่งฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเสนอ เพื่อให้แน่ใจว่าครอบคลุมความเสี่ยงที่ระบุทุกประเภท และมีประสิทธิภาพที่จะควบคุมหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (13) พิจารณากำกับดูแลให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องติดตามผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางหรือมาตรการที่กำหนดเป็นประจำ เพื่อให้ปรับปรุง หรือแก้ไขได้ทันสถานการณ์หากความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง หรือมีแนวโน้มที่รุนแรง

(14) พิจารณาทำกับดูแลให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายรวบรวมผลการติดตามการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการติดตามดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาราย และเสนอแนะ ปรับปรุง เปลี่ยนแปลงแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง หรือมาตรการควบคุมความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

(15) ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเทคโนโลยีเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงรวมทั้งมีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปรับใช้อย่างเหมาะสมและกลุ่มบริษัทมีการปฏิบัติตาม

(16) ให้คำแนะนำ คำปรึกษา และข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานและบุคลากร หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

(17) ประเมินและทบทวนประเภทความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทประสบภายใต้สถานการณ์แวดล้อมของกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

(18) สามารถเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่าง ๆ ของกลุ่มบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่าง ๆ ได้

(19) พิจารณาและทบทวนเกณฑ์ในการประเมินผล ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงและเสนอให้คณะกรรมการบริษัททราบ รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยง

(20) ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสภาวการณ์หรืออย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี

(21) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

6. การประชุม

(1) ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงตามที่ประธานคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงเห็นสมควร แต่ให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละสิบสอง (12) ครั้ง

(2) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงหรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุม ให้กรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม โดยอาจส่งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได

(3) การประชุมคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงอาจทำผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยต้องมีระบบการควบคุมการประชุมที่มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

7. องค์กรประชุมและการลงคะแนนเสียง

(1) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยง ต้องมีกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าหนึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารและทำกับความเสี่ยงคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

(2) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก

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

(4) ให้ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงหรือผู้ที่ประธานคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงมอบหมายเป็นผู้รายงานผลการประชุมต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในคราวถัดไปเพื่อทราบทุกครั้ง

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 มิถุนายน 2565 เป็นต้นไป

(นายช่วงชัย นะวงศ์ และ นายสมภพ ทิระสุนทรพงษ์)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

บริษัท ฟินันเซีย เอกซ์ จำกัด (มหาชน)