

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Charter of Risk Management Committee) : RMC

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อกำหนดนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ บริหารจัดการความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งภายนอกและภายในองค์กร ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม รวมถึงบทบาทหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนด เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- 1.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประกอบด้วย กรรมการบริษัท และหรือผู้บริหารของบริษัทที่มีความเหมาะสม ไม่น้อยกว่า 3 คน (สามคน)
- 1.3 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และหรือให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เลือกกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 คน (หนึ่งคน) เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 คน (หนึ่งคน)

2. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 2.1 กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเรื่องบริหารความเสี่ยงของกิจการเป็นอย่างดี
- 2.2 สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็น หรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทได้โดยอิสระ

3. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 3.1 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี (สามปี) กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งต่อได้
- 3.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งโดยทันทีเมื่อ
 - 1) ตาย
 - 2) ลาออก
 - 3) ครบวาระการดำรงตำแหน่ง
 - 4) พ้นจากตำแหน่งกรรมการ หรือ พนักงานของบริษัท
 - 5) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

3.3 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้ คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน เพื่อให้ กรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่บริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนอยู่ในตำแหน่งได้เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน

4. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 4.1 พิจารณาและให้ความเห็นต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร
- 4.2 กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ
- 4.3 พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้ง กำหนดแนวทางหรือมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) และพัฒนาระบบการจัดการบริหาร ความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในระดับองค์กร รวมถึงให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงในกรณีที่บริษัท ประสงค์จะเข้าไปลงทุนใน ธุรกิจเกี่ยวเนื่อง และหรือธุรกิจอื่น ๆ
- 4.4 รายงานการกำกับ ผลการประเมินความเสี่ยง และการดำเนินงานต่างๆ เกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อลดความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบเป็นประจำ ในกรณีที่มีเรื่องสำคัญซึ่งกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญต้อง รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาโดยเร็วที่สุด
- 4.5 กำหนดโครงสร้าง บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงพร้อมทั้งจัดให้มีระบบบริหาร ความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตาม กระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาการกำหนดระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และพิจารณากำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และขอบเขต ของความเสี่ยงพร้อมทั้งติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- 4.7 สนับสนุนหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function) ที่รับผิดชอบในการประเมินปัจจัยความ เสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งแนะนำประเด็นความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบในระดับองค์กร เพื่อให้ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยง ให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้บริษัทสามารถบรรลุ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจได้ รวมทั้งมอบหมายงานอันเนื่องมาจากการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงได้โดยตรง

4.8 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย อันเกี่ยวเนื่องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระ เมื่อเห็นว่ามี ความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งให้กรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้ในเรื่องที่ เกี่ยวข้องต่อการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัท

5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่

5.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยทุกไตรมาส

5.2 ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคำสั่งของ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 7 วัน (เจ็ดวัน) ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุม ให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ

6. องค์ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงมาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ ประชุม

6.2 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการบริหาร ความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 คน (หนึ่งคน) เป็นประธานในที่ประชุม

6.3 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก

6.4 ในการออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียง เท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น ซึ่งจะต้องเป็นบุคคลที่มีความ เกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในวาระที่พิจารณาในที่ประชุม

7. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

8. ค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบและเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

9. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี โดยประเมินผลทั้งในภาพรวมเป็นรายคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

10. การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฉบับนี้คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2567 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2567 และจะพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี



(นายพิพิธ พิชัยสรทัต)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)