กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(Risk Management Committee Charter)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) เป็นคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอ อันจะทำให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ด้วยเหตุนี้ จึงมีการกำหนดกรอบการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. **วัตถุประสงค์**

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน และเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผล

2. **องค์ประกอบ**

2.1 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการบริษัท อย่างน้อย 3 คน

2.3 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งสมาชิก 1 คน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. **คุณสมบัติ**

3.1 กรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถอุทิศเวลา และใช้ดุลยพินิจของตนได้อย่างเป็นอิสระ โดยมีเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ครบวาระสามารถได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกได้ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ ลาออก ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท หรือเสียชีวิต

3.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากการครบวาระ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้ามาดำรงตำแหน่งแทนนั้น สามารถอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลือของกรรมการบริหารความเสี่ยงท่านเดิมที่เคยดำรงตำแหน่ง

4. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

4.2 จัดให้มีการประเมิน วิเคราะห์ และทบทวนความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

4.3 พิจารณาและให้ความเห็นในการกำหนด ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงของบริษัท (Risk Assessment)

4.4 อนุมัติการจัดตั้งและกำกับดูแลคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่นำนโยบายไปปฏิบัติและรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.4 กำกับดูแลผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงตลอดกระบวนการ ว่าได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

4.5 กำกับดูแลการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ และสิ่งที่ควรพัฒนา ต่อคณะกรรมการบริษัท

4.6 สนับสนุนให้เกิดการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสม

4.7 สามารถว่าจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระตามระเบียบบริษัทฯ มาให้ความเห็นหรือคำปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำ และพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง โครงสร้าง ระเบียบ แผนการบริหารความเสี่ยง และข้อปฏิบัติอื่น ๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

4.8 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. องค์ประชุม

5.1 การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะถือเป็นองค์ประชุม

5.2 หากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ประธานฯ สามารถแต่งตั้งรักษาการประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนได้เป็นครั้งคราว ในกรณีที่ไม่ได้มีการแต่งตั้งรักษาการแทนล่วงหน้า กรรมการความเสี่ยงที่เข้าประชุมสามารถเลือกกรรมการท่านใดท่านหนึ่ง เพื่อทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม

5.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญหรือผู้ที่เห็นสมควรเข้าร่วมประชุมได้ ซึ่งหากมีการว่าจ้าง ให้ดำเนินการตามระเบียบของบริษัท

6. การประชุม

6.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง แล้วแต่ความจำเป็นและเหมาะสม

6.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถขอข้อมูลหรือสถิติจากหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาหรือตัดสินใจได้

6.3 การลงมติออกเสียงในที่ประชุมให้กรรมการมีสิทธิลงมติออกเสียงได้คนละ 1 เสียง โดยคะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติมีเสียงเท่ากัน ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ชี้ขาด

6.4 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เป็นกรณีพิเศษ เพื่อพิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ หรือมีประเด็นที่จำเป็นต้องหารือร่วมกัน

6.5 เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเตรียมความพร้อมสำหรับการประชุม ได้แก่ การนัดหมาย เตรียมความพร้อมการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงล่วงหน้าก่อนการประชุม และจัดทำรายงานการประชุมส่งให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่านหลังการประชุมเสร็จสิ้น

7. การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง หรือเมื่อมีเรื่องอื่นใดที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทควรรับทราบ รวมทั้งร่วมจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

8. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

การพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ใช้วิธีการประเมินตนเอง (Self-Assessment) ปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและปรับปรุงให้เกิดประสิทธิผลต่อไป

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะทำการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรตามความเหมาะสมหรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้งเพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาในกฎบัตรสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยการแก้ไขกฎบัตรอย่างมีนัยสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ กฎบัตรฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2568 โดยให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2568 เป็นต้นไป

.....

(ศ. วุฒิสาร ตันไชย)

ประธานกรรมการบริษัท