กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(Charter of Risk Management Committee) : RMC

วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อกำหนดนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ บริหารจัดการความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ทั้งภายนอกและภายในองค์กร ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม รวมถึงบทบาทหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนด เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผล

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

1.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประกอบด้วย กรรมการบริษัท และหรือผู้บริหารของบริษัทที่มีความเหมาะสมไม่น้อยกว่า 3 คน (สามคน) โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

1.3 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และหรือให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 คน (หนึ่งคน) เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.4 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 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 เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่บริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนอยู่ในตำแหน่งได้เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน

4. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.1 พิจารณาและให้ความเห็นต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการในเรื่องการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร

4.2 กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ

4.3 พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งกำหนดแนวทางหรือมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) และพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในระดับองค์กร รวมถึงให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทประสงค์จะเข้าไปลงทุนใน ธุรกิจเกี่ยวเนื่อง และหรือธุรกิจอื่น ๆ

4.4 รายงานการกำกับ ผลการประเมินความเสี่ยง และการดำเนินงานต่างๆ เกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อลดความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบเป็นประจำ ในกรณีที่มีเรื่องสำคัญซึ่งกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาโดยเร็วที่สุด

4.5 กำหนดโครงสร้าง บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงพร้อมทั้งจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาการกำหนดระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ และพิจารณากำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง และขอบเขตของความเสี่ยงพร้อมทั้งติดตามอย่างสม่ำเสมอ

4.7 สนับสนุนหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function) ที่รับผิดชอบในการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งแนะนำประเด็นความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบในระดับองค์กร เพื่อให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจได้ รวมทั้งมอบหมายงานอันเกี่ยวเนื่องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้แก่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงได้โดยตรง

4.8 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย อันเกี่ยวเนื่องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระ เมื่อเห็นว่ามีความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งให้กรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการอบรมและเสริมสร้างความรู้ในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่

5.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยทุกไตรมาส

5.2 ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคำสั่งของประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 7 วัน (เจ็ดวัน) ก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

6. องค์ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงมาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ประชุม

6.2 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 คน (หนึ่งคน) เป็นประธานในที่ประชุม

6.3 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก

6.4 ในการออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น ซึ่งจะต้องเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในวาระที่พิจารณาในที่ประชุม

7. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

8. ค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขอความเห็นชอบและเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

9. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำปีทุกปี โดยประเมินผลทั้งในภาพรวมเป็นรายคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

10. การทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฉบับนี้คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2568 และจะพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี

(นายพิพิธ พิชัยศรทัต)
ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)