

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด(มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นได้ว่า บริษัทฯ มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดผลกระทบต่อกิจการต่างๆ ของบริษัทได้อย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดองค์ประกอบ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย

2. องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังต่อไปนี้

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อย 3 คน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ
- 2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี อาจพ้นจากการดำรงตำแหน่งได้ด้วยการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนด หรือการลาออก หรือการถูกถอดถอน
- 2.3 กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกเหนือจากการออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนได้เข้ามาแทน

3. ขอบเขต และหน้าที่

- 3.1 เข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.2 พิจารณาและอนุมัติ นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สำหรับเป็นกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมถึงความเสี่ยงเกิดใหม่ในอนาคตที่อาจจะได้รับ

ผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ และดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี

- 3.3 ดูแลเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นได้ว่า บริษัทฯ ได้มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยจากภายนอก และภายในองค์กร ที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- 3.4 ดูแลเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นได้ว่า บริษัทฯ ได้มีการประเมินผลกระทบ และโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่รับรู้ไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และวิธีการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 3.5 ดูแลให้กิจกรรมประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- 3.6 กลับกรองขอบเขตและหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในข้อ 3.1 – 3.5 ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาตามที่เหมาะกับองค์กร
- 3.7 ติดตาม และประเมินผล รวมถึงประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- 3.8 พิจารณาให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะในประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ สำหรับวาระที่มีผลผูกพันทางกฎหมายต่อบริษัทฯ ซึ่งต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และมีความซับซ้อนเชิงธุรกิจ หรือมีผลกระทบชื่อเสียงของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 3.9 ทบทวนกฎบัตรเป็นประจำทุกปี ถ้ามีการปรับปรุงแก้ไข จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความเห็นชอบ
- 3.10 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

4. ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง ตามหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

5. การจัดการประชุม

- 5.1 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย 1 ครั้งต่อไตรมาส ทั้งนี้สามารถเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็นหรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่พิจารณาเห็นว่าเหมาะสม หรือมีเหตุจำเป็น

5.2 การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้ง องค์ประชุมต้องประกอบด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นจำนวนไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการบริหาร ความเสี่ยงทั้งหมดที่อยู่ในตำแหน่งขณะนั้น จึงจะนับว่าครบองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานไม่ อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุม เลือกกรรมการคนหนึ่ง เป็นประธานในที่ประชุม

5.3 กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด จะมีให้เข้าร่วมพิจารณา หรือออกเสียงลงคะแนนให้เรื่องนั้นๆ

5.4 การออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารความเสี่ยงลงมติโดยมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้คะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์

6. การรายงาน

รายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ และจัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ บริษัทฯ และลงนามโดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำปีทุกปี อย่างนั้นปีละ 1 ครั้ง