

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ดับบลิว เอส โอ แอล จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ในการช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนให้ความเห็นชอบระบบบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และมีประสิทธิภาพ อันจะสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัท ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และนำพาบริษัท ไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท ที่เกี่ยวข้อง และควรประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านบัญชีการเงิน หรือการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อย 1 คน โดยคณะกรรมการบริษัท จะแต่งตั้งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้มีคุณสมบัติดังนี้

- 1) มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 2) เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท
- 3) มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการด้วยความระมัดระวัง มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง และมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถ สามารถทุ่มเทการทำงานให้กับบริษัท ได้อย่างเต็มที่
- 4) ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง ตลอดจนได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว
- 5) การพ้นจากตำแหน่ง นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการบริหารความเสี่ยงอาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ (ก) ตาย (ข) ลาออก (ค) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ข้างต้น (ง) คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกมาถึงบริษัท หรือวันที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

3. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

- 1) การดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่มีการกำหนดให้ออกจากตำแหน่งตามวาระ อย่างไรก็ตาม เมื่อกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหารของบริษัท รายใดได้พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการบริษัท

และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่ว่าด้วยสาเหตุใด ให้ถือว่ากรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ รายนั้น พ้นจากการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยทันที

2) องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะต้องมีประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง

3) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

4) ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอาจจะมีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร

5) สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุม ซึ่งอาจเป็นการเข้าประชุมด้วยตนเองหรือการร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ เป็นต้น

2) กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3) กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (risk limit) ในมิติต่าง ๆ ที่มีความสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา

4) กำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ในการขายหุ้นเดิมเงินแบบผ่อนชำระ และกำกับดูแลทบทวนนโยบายการขายหุ้นเดิมเงินแบบผ่อนชำระเป็นประจำทุกปี

6) พิจารณานุมัติการขายให้กับกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่มีการซื้อเกินกว่าที่กำหนด

7) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็นซึ่งจะต้องเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในวาระที่พิจารณาในที่ประชุม

8) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

9) เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

10) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

5. การรายงาน

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องรายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัท และจะต้องรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบในเรื่องต่อไปนี้

- 1) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับผลกระทบในภาพรวม (portfolio exposure) และการเปลี่ยนแปลงกรอบความเสี่ยง รวมทั้งผลกระทบในการเปลี่ยนแปลงนโยบาย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ
- 2) รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) เมื่อเวลาเหมาะสม
- 3) รายงานผลการดำเนินงานเรื่องการขายหุ้นเพิ่มเงินแบบผ่อนชำระ และการบริหารจัดการลูกหนี้ในปัจจุบัน
- 4) รายงานความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้ (แบบผ่อนชำระ) ผิดนัดชำระ และแนวทางในการบริหารจัดการ
- 5) สร้างความมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของบริษัท

6. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

ทั้งนี้ การอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และกฎหมาย (หากมี)

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ดับบลิว เอส โอ แอล จำกัด (มหาชน) นี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2568 เป็นต้นไป



(นายพรชัย รุจิประภา)
ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท ดับบลิว เอส โอ แอล จำกัด (มหาชน)