

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 1.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการในระดับกำกับดูแล (Oversight Level) ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- 1.2 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 1.3 สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของบริษัท โดยสมาชิกอย่างน้อยครึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของบริษัทที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ
- 1.4 สมาชิกอย่างน้อย 1 คน จะต้องมีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน
- 1.5 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 2.1 กรณีกรรมการบริษัท ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- 2.2 กรณีเป็นผู้บริหาร หรือเป็นที่ปรึกษาของบริษัท ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 3.1 ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และความต่อเนื่องของธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน (“กลุ่มฯ”)
- 3.2 กำกับดูแล ให้บริษัทในกลุ่มฯ มีแนวนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ที่เพียงพอและเหมาะสมครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผ่านการเป็นศูนย์ความเป็นเลิศ (Center of Excellence) สำหรับความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัย

ทางไซเบอร์ ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และด้านข้อมูล (Data) ทั้งในแง่การใช้ประโยชน์และธรรมาภิบาลข้อมูล

- 3.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 3.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มฯ ที่ไม่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทแม่กำหนด และหากเห็นว่ามีความเสี่ยงที่สำคัญ จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อไป
- 3.5 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.6 ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มฯ มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- 3.7 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และการบริหารความต่อเนื่องของธุรกิจของกลุ่มฯ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่อาจกระทบต่อฐานะหรือชื่อเสียงของกลุ่มฯ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการเทคโนโลยี เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 3.8 รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมและติดตามดูแล และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มฯ
- 3.9 มีความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer
- 3.10 ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งกลุ่มฯ และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร

4. การประชุมและการลงมติ

- 4.1 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- 4.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี และต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อหนึ่งครั้ง ทั้งนี้หากประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 4.3 กรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- 4.4 หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะต้องส่งให้แก่กรรมการกำกับความเสี่ยงล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ
- 4.5 ในขณะลงมติในที่ประชุม ควรจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 4.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก เว้นแต่มีข้อกำหนดการออกเสียงไว้เป็นอย่างอื่น โดยกรรมการคนหนึ่งมี 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.7 กรรมการผู้ใดมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องใดไม่มีสิทธิร่วมตัดสินใจหรือลงมติ และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องนั้น และกรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบก่อนเริ่มประชุมถึงสาเหตุของการมีส่วนได้เสียใดๆดังกล่าว