Master Style
Public Company Limited

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท มาสเตอร์ สไตล์ จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมกาบริหารความเสี่ยงซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญของระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อช่วยงานของคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบในการสอดส่องดูแลคุณภาพ

2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 ท่าน และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยกึ่งหนึ่งจะต้องเป็นกรรมการอิสระ และ/หรือผู้บริหาร และเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท

ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการอิสระท่านหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยเหลือในการดำเนินงานเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารประกอบการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม

3. คุณสมบัติของกรรมการบริหารความเสี่ยง

บุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง จะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

3.1 มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด โดยเฉพาะกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3.2 มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของกิจการ

3.3 สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 วาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้ง หรือตามวาระการเป็นกรรมการบริษัท (ในกรณีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท) โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ครบวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเหมาะสม

4.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงอาจพ้นจากตำแหน่ง ด้วยเหตุดังต่อไปนี้

1) พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหารของบริษัท

2) ครบวาระการดำรงตำแหน่ง

3) ตาย

4) ลาออก

5) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.3 ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงประสงค์จะขอลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง จะต้องแจ้งให้บริษัททราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน โดยทำจดหมายแจ้งเหตุผลต่อประธานกรรมการบริษัท

4.4 ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระและทำให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ครบองค์ประกอบตามกฎบัตรนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนตำแหน่งที่ว่างลงดังกล่าว โดยให้ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่ง

5. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่องค์กรจะยอมรับ (Risk Tolerance) และนำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ทั้งจากภายนอกและภายในองค์กรที่สำคัญ

5.2 วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทให้อยู่ในระดับที่องค์กรกำหนด

5.3 ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัท และพนักงานดำเนินการตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ผู้กำกับดูแลกำหนด

5.4 พิจารณาการปรับปรุง แก้ไข และให้ความเห็นต่อนโยบาย แผนงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5.5 กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อฝ่ายบริหารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็น มาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติในองค์กรอย่างเหมาะสม และมีความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

5.6 รายงานสถานะความเสี่ยงของบริษัท แนวทางที่ต้องปรับปรุงแก้ไข รวมถึงผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

5.7 ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป

6. การประชุม

6.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมได้ตามที่เห็นสมควรและจำเป็น เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ

6.2 การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้จัดขึ้น ณ ท้องที่อันเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือ ณ ที่อื่นใดตามที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนด หรือประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงจะกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยการจัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด

6.3 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะต้องนำส่งเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีเวลาพอสมควรในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ หรือขอข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ ทั้งนี้ หากการประชุมในคราวนั้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทสามารถจัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

6.4 เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้จดบันทึกรายงานการประชุม ซึ่งรายงานการประชุมดังกล่าวจะต้องนำส่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและจัดทำสรุปประเด็นที่มีสาระสำคัญตามที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เสนอให้คณะกรรมการบริษัท ภายใน 14 วัน หลังการประชุม

7. องค์ประชุม

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงมาร่วมประชุมด้วยตนเองไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด จึงจะถือว่าครบเป็นองค์ประชุม ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถเข้าร่วมประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้ที่ประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่ง เป็นประธานในที่ประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่แทน

กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่านควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้ง

กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้คนละ 1 เสียง กรรมการบริหารความเสี่ยงท่านใดมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการบริหารความเสี่ยงท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นในเรื่องนั้น การพิจารณามีมติให้ถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

Master Style
Public Company Limited

8. การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ต้องรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องต่อไปนี้

8.1 รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลกระทบในภาพรวม (Portfolio Exposure) และการเปลี่ยนแปลงกรอบความเสี่ยง รวมทั้งผลกระทบในการเปลี่ยนแปลงนโยบาย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ

8.2 รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เมื่อเวลาเหมาะสม

8.3 สร้างความมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของบริษัทฯ

โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วย

9. การประเมินผลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การประเมินผลในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจใช้วิธีประเมินผลการทำงานของตนเอง (self-assessment) โดยประเมินผลทั้งในภาพรวมเป็นรายคณะ และรายบุคคล และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

10. การทบทวน

โดยภายในระยะเวลา 2 ปี บริษัทต้องทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรฉบับนี้ตามความจำเป็นและความเหมาะสมอย่างน้อย 1 ครั้ง

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

(.....)
นพ.เจษฎา โชคดำรงสุข
ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท มาสเตอร์ สไตล์ จำกัด (มหาชน)