



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ทั้งภายนอกและภายในองค์กร ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนด เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

2. องค์ประกอบ และคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการรวมกันอย่างน้อย 3 คน และต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน ในจำนวนกรรมการแม้ตำแหน่งจะว่างไป กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่เป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น
- 2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนสามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีคุณธรรม และจริยธรรม และความรับผิดชอบ
- 2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ที่มีคุณธรรมจริยธรรมและมีความรับผิดชอบ
- 2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี สมาชิกที่พ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งต่อได้
- 3.2 กรรมการบริหารความเสี่ยง จะพ้นจากตำแหน่ง
 - ครบกำหนดตามวาระ
 - พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ
 - ตาย
 - ลาออก
 - คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- 3.3 การลาออกของกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุสุดวิสัย โดยคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ
- 3.4 เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

4. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 4.1 กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- 4.2 กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 4.3 พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้ระบบการจัดการมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- 4.4 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
- 4.5 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพ คล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มี นัยสำคัญต่อบริษัทฯ
- 4.6 กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์การและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.7 กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
- 4.8 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

5. การประชุม

- 5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจจัดประชุมเพิ่มเติมตามที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร
- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการจึงจะครบองค์ประชุม
- 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- 5.5 เลขาธิการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบต่อการเตรียมความพร้อมสำหรับการประชุม การจัดการประชุม เตรียมวาระการประชุม เอกสารประกอบการประชุม จัดส่งวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่สมาชิกทุกคนภายในระยะเวลาที่เพียงพอ เพื่อให้สมาชิกได้สอบทานข้อมูลอย่างละเอียด หรือขอข้อมูลเพิ่มเติมก่อนการประชุม ภายหลังการประชุม เลขาธิการต้องจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่สมาชิกทุกคนภายใน 7 วันทำการ หลังจากการประชุมแต่ละครั้ง การรับรองรายงานการประชุมจะดำเนินการในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงครั้งต่อไป



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700 โทร. 02 483 8888

6. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและประเมินความเพียงพอและความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปีและหากมีการปรับปรุงอย่างเป็นนัยสำคัญจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. การรายงาน

7.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องรายงานคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่อไปนี้

- 1) รายงานเกี่ยวกับผลกระทบในภาพรวม และการเปลี่ยนแปลงกรอบความเสี่ยง รวมทั้งผลกระทบในการ เปลี่ยนแปลงนโยบาย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ
- 2) รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีผลต่อขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เมื่อเวลาเหมาะสม
- 3) สร้างความมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7.2 ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องจัดทำรายงานประจำปีเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งหรือเป็นภาคผนวกในรายงานประจำปีและรายงานทางการเงิน

8. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทุกปีโดยการประเมินตนเอง และรายงานผลการประเมินพร้อมทั้งปัญหาอุปสรรคที่เป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2567

นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง