



กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)



1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยของคณะกรรมการบริษัทที่ได้รับ การแต่งตั้งเพื่อรับผิดชอบโดยตรงในการกำกับดูแลบริหารความเสี่ยงของบริษัท กำหนดนโยบายด้านการบริหาร ความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่บริษัทกำหนดไว้ รวมถึงมีการสนับสนุนการปฏิบัติงาน สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้กิจการมีระบบกำกับดูแลที่ดี

2. องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดย ต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน และผู้บริหารระดับสูงขององค์กรอย่างน้อย 1 คน เป็นกรรมการบริหาร ความเสี่ยง

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกต่อจาก กรรมการผู้จัดการลงมาและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือ การเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

2. ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีหน้าที่ ช่วยเหลือการดำเนินงานและประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมาย การประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม บันทึก รายงานการประชุม และงานอื่นๆ ที่ ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจกำหนดค่าตอบแทน (เบี้ยประชุม) ให้แก่ เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม

4. ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควรมีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษารายดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท หรือมีความเชี่ยวชาญเฉพาะ ด้านที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์

2. กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย ประกาศ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่นใดที่ เกี่ยวข้อง



3. กรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์
 4. กรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่น ที่มีสภาพอย่างเดียวกันและ/หรือเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่ จะมิตติแต่งตั้ง
 5. ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นกรรมการบริษัทด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยงท่านนั้นสามารถ ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ เว้นแต่ เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัทที่ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย และ สาขาของบริษัท ประกันวินาศภัยต่างประเทศที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยในราชอาณาจักรตามกฎหมาย ประกันวินาศภัย หรือ เป็นกรรมการผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานเกี่ยวกับการเป็น นายหน้าประกันวินาศภัย หรือบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วย ประกันวินาศภัยซึ่งเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยผู้ทำการแทนนิติบุคคลอื่นที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้า ประกันวินาศภัยในเวลาเดียวกัน
4. วาระการดำรงตำแหน่ง
1. กรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทในกรณีที่กรรมการบริษัทได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เมื่อ กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อีก
 2. ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนด วาระได้ ซึ่งจะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงน้อยกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง กรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ให้มีจำนวนครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่ มี จำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงใน กรณีข้างต้น จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน
 3. นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่ง ด้วย เหตุดังต่อไปนี้
 - 3.1 ตาย
 - 3.2 ลาออก



- 3.3 ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนดในกฎบัตรนี้
 - 3.4 กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แล้วต่อมาขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัท มหาชน จำกัดหรือ มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย หรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่เกี่ยวข้อง
 - 3.5 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
 - 3.6 กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท แล้วต่อมาที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (สำหรับกรณีมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง)
 - 3.7 ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท
4. กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นหนังสือลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ไปลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่ระบุให้มีผลในหนังสือลาออก ทั้งนี้ แล้วแต่วันใดจะเป็นวันหลัง
- ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งในกรณีใดๆ ก่อนครบกำหนดวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท ดำเนินการคัดเลือกประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงภายหลังจากที่แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
5. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ
- 1 กำหนดนโยบาย และกรอบการประเมินและบริหารความเสี่ยงของบริษัท
 - 2 กำหนดแนวทาง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้ต้นทุนที่เหมาะสม
 - 3 พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกิจรวมทั้งบริษัทดำเนินการ
 - 4 พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational



Risk) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ (Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และความเสี่ยงด้านอื่นๆ อาทิเช่นความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

5. พิจารณาให้ความเห็นในการติดตาม และการประเมินผลการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรและดำเนินการให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่สำคัญรวมทั้งความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเพียงพอและเหมาะสม
6. สื่อสาร และพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ เพื่อช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
8. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจเชิญให้ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อความเข้าใจและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร
9. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6. การประชุม

1. ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกครั้ง ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า
2. ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสถานที่ที่ประชุมนั้นอาจกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกเหนือไปจากห้องที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัท หรือจังหวัดใกล้เคียงก็ได้ หากประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มิได้กำหนดสถานที่ประชุมให้ใช้สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นสถานที่ประชุม
3. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม หรือส่งมอบให้แก่กรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตรงพร้อมทั้งระบุวัน เวลา สถานที่ และกิจการที่จะประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิ หรือประโยชน์ของบริษัทจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็



4. ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
5. การลงมติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ใช้เสียงข้างมาก และหากมีกรรมการคัดค้านมติดังกล่าว ให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม
6. ในการออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด
7. ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รายงานผลการประชุมต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

7. การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี โดยเปิดเผยรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

1. จำนวนครั้งในการประชุม
2. จำนวนครั้งที่กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคนเข้าร่วมประชุม
3. คำตอบแทนของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. ผลการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรที่กำหนดไว้

8. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจใช้วิธีประเมินผลการทำงานของตนเอง (self-assessment) โดยประเมินผลทั้งในภาพรวมเป็นรายคณะและรายบุคคลซึ่งอาจจะกระทำในลักษณะ peer review และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท โดยที่คณะกรรมการบริษัทอาจให้ความเห็นเพิ่มเติม เพื่อนำมาปรับปรุงการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะจัดให้มีขึ้นทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะจัดทำรายงานการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นข้อมูลประกอบความเห็นของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปีของบริษัท



9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2563 เป็นต้นไป

บริษัท ทีคิว อาร์ จำกัด (มหาชน)

(นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์)

กรรมการ

(นางยุพเรศ พิริยะพันธุ์)

กรรมการ

หมายเหตุ อนุมัติโดยมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2563