

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### 1. วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในการช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนให้ความเห็นชอบระบบบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพอันจะสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัทฯ ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและนำพาบริษัทฯ ไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

### 2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ ไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้อง และควรประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านบัญชีการเงิน หรือการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อย 1 ท่าน โดยคณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้มีคุณสมบัติดังนี้

- 1) มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาทิ กฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2) เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน ของบริษัท
- 3) มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการด้วยความระมัดระวัง มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง และมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถ สามารถทุ่มเทการทำงานให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่
- 4) ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง ตลอดจนได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว
- 5) การพ้นจากตำแหน่ง นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการบริหารความเสี่ยง อาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ (ก) ตาย (ข) ลาออก (ค) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ข้างต้น (ง) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการ โดยการลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

### 3. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

- 1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทด้วย) ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งต่อ

ได้ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ หรือมีเหตุใดที่กรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถอยู่ได้จนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนและให้ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมีวาระดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง

- 2) องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะต้องมีประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง
- 3) วินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4) ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจะมี การประชุมเพิ่มเติมได้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร

#### 4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวม เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญ ต่อบริษัท เป็นต้น
- 2) กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของ กลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตาม กระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่าง ๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณา
- 4) กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็น มาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่าง เหมาะสม
- 5) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ในการขายผู้เติมเงินแบบผ่อนชำระ และกำกับ ดูแลทบทวนนโยบายการขายผู้เติมเงินแบบ ผ่อนชำระเป็นประจำทุกปี
- 6) พิจารณาอนุมัติการขายให้กับกลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่ที่มีการซื้อเกินกว่าที่กำหนด
- 7) กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนมีหน้าที่เข้าประชุม ซึ่งอาจเป็นการเข้าประชุมด้วยตนเอง หรือการเข้า ร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้
- 8) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น ซึ่งจะต้องเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หรือรับผิดชอบในวาระที่พิจารณาในที่ประชุม
- 9) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
- 10) เปิดเผยแพร่รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- 11) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 5. การรายงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องต่อไปนี้

- 1) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลกระทบในภาพรวม (Portfolio Exposure) และการเปลี่ยนแปลงกรอบความเสี่ยง รวมทั้งผลกระทบในการเปลี่ยนแปลงนโยบาย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ
- 2) รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เมื่อเวลาเหมาะสม
- 3) รายงานผลการดำเนินงานเรื่องการขายหุ้นเพิ่มเงินแบบผ่อนชำระ และการบริหารจัดการลูกหนี้ในปัจจุบัน
- 4) รายงานความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้แบบผ่อนชำระ ผิดนัดชำระ และแนวทางในการบริหารจัดการ
- 5) สร้างความมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะความเสี่ยงของบริษัท

## 6. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท