



AIRA Asset Management Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
ทะเบียนเลขที่ 0165560035008

319 Chamchuri Square Building, 12th Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 12 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
Tel. 0-2038-4499

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
(ฉบับปรับปรุงปี 2565)



กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทบทวน ปี 2565) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดตั้งขึ้นเพื่อควบคุมและรายงานการบริหารความเสี่ยง และรายงานที่เกี่ยวข้อง เช่น รายงานสถานะความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่ากรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงสามารถยึดถือปฏิบัติต่อไปได้และมี ความสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมของบริษัท โดยมีการนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าคณะกรรมการบริษัทรับทราบและตระหนักถึงความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรเผชิญอยู่ และปัจจัยที่ อาจส่งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงขององค์กรในปัจจุบันและอนาคต

บริษัทได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อติดตามประเด็นความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปอย่าง เหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติอนุมัติกฎบัตร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายนี้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องติดตามและแนะนำบุคลากรของบริษัทตามลำดับชั้น ในการปฏิบัติงานให้ สอดคล้องกับนโยบาย ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริษัท

1. วัตถุประสงค์

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งกำหนดโครงสร้าง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ เป็นกลไกที่มีประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทในการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ จะช่วยส่งผลให้บริษัทเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงออกจากงานด้านที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Business Unit) และคณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อติดตามประเด็นความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.1 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีองค์ประกอบ ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 2 ท่าน ซึ่งเป็นผู้บริหารหรือบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
- (2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงท่านหนึ่งเป็นประธานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (4) กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องแต่งตั้งบุคคลที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควรเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานและการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.2 คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- (1) มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (2) เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ มีวิสัยทัศน์กว้างไกลเป็นผู้มีคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งมีประวัติการทำงานที่ดี
- (3) มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่ในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย

2.3 วาระการดำรงตำแหน่ง

ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดออกตามวาระก็อาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีกได้

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 1) เสียชีวิต
- 2) ลาออก

- 3) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- 4) เป็นบุคคลล้มละลาย
- 5) ศาลมีคำสั่งให้พ้นจากตำแหน่ง
- 6) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายฉบับนี้
- 7) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

กรรมการบริหารความเสี่ยงท่านใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ทำเป็นหนังสือยื่นต่อประธานกรรมการบริษัท ทั้งนี้การลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่หนังสือลาออกไปถึงประธานกรรมการบริษัท

ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปก่อน จนกว่าคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

3. การประชุม

ให้มีการเรียกประชุมให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม อย่างไรก็ตามต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง

ในการเรียกประชุม ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยคำสั่งของประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงแจ้งไปยังกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ไ้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงาน รวมทั้งเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเห็นสมควรเข้าร่วมประชุมหรือให้ชี้แจงในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

4. องค์ประชุม

ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงท่านหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการบริหารความเสี่ยงท่านหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดเรื่องหนึ่งไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

5. ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และมีขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) พิจารณากลับกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมถึงทบทวนนโยบาย ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) พิจารณาและให้ความเห็นในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร (Risk Tolerance) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติ
- 3) พิจารณาและทบทวนการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) และมาตรการในการดำเนินการกรณีที่ไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนด (Corrective Measures)
- 4) รับทราบ พิจารณา และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง แนวทาง และมาตรการจัดการความเสี่ยง และแผนปฏิบัติการเพื่อจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 5) พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัทดำเนินการ
- 6) พิจารณากลับกรองและทบทวนแนวทางการสอบทานการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมของบริษัท
- 7) รายงานความเสี่ยงสำคัญขององค์กร รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้าและผลของการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- 8) พิจารณาและทบทวนแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกรรมที่บริษัทดำเนินการ
- 9) ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ Stress Testing, Back Testing เป็นต้น
- 10) กำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 11) ดูแล ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั้งในสถานการณ์ปกติและการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- 12) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 13) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 14) พิจารณาทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

15) กำหนดผู้รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงที่เป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุน เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

6. การประเมินผลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานให้คณะกรรมการ บริษัทรับทราบ ทั้งนี้เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

7. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะสอบทานและทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่า เนื้อหาในกฎบัตรมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยกฎบัตรที่ ได้รับการปรับปรุงแก้ไขจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565



(นางเสาวนีย์ กมลบุตร)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด