

## นโยบาย บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซ็ปต์ จำกัด เรื่อง นโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management Policy)

บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลธ์ คอนเซ็ปต์ จำกัด “บริษัท” บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง จึงได้กำหนดให้มี นโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีคุณภาพและมาตรฐานตามแนวทางกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น โดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท

นโยบายบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ จัดทำขึ้นโดยมีเจตนาเพื่อเป็นเครื่องมือในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจในขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรแก่ผู้บริหารและบุคลากรของบริษัท

### ข้อ 1 นโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management Policy)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลง จากปัจจัยภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงสถานะทางเศรษฐกิจ การเมือง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงาน และความมั่นคงของกิจการ จึงมุ่งเน้นการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร บริษัท จึงกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ดังต่อไปนี้

- 1) กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกระดับชั้นที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและบริษัท โดยให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงในด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 2) จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ส่งผลให้การให้บริการในธุรกิจหลักทรัพย์มีประสิทธิภาพ เกิดการพัฒนาและมีการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรในทิศทางเดียวกัน โดยนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การวางแผนกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานรวมถึงการมุ่งเน้นให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ของบริษัทที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างความเป็นเลิศในการปฏิบัติงานและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้เกี่ยวข้อง
- 3) มีการกำหนดแนวทางป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงาน เพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายหรือความสูญเสียอาจเกิดขึ้น รวมถึงการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

### ข้อ 2 โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัทกำหนดโครงสร้างที่ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงาน และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการนำไปปฏิบัติของสายงานที่เกี่ยวข้อง - ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทาง และกลยุทธ์ของบริษัทรวมถึงการพิจารณาถึงประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้บริหารสามารถนำวิสัยทัศน์ ทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดขึ้นไปปฏิบัติให้เกิดผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- 2) ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการกำหนด ทบทวน และให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง แผนแม่บทบริหารความเสี่ยง รวมถึงให้ความเห็นชอบกลยุทธ์และแผนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดความเสี่ยงที่เหมาะสมและรายงานสถานะความเสี่ยงของบริษัท เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ ประเมินผลความเสี่ยงของบริษัท
- 3) ผู้ปฏิบัติงานซึ่งได้แก่ ผู้บริหารสายงานและพนักงานในทุกสายงาน จะเป็นผู้รับแนวทางการจัดการความเสี่ยงไปจัดทำแผนรองรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

### ข้อ 3 นิยามความเสี่ยง

**ความเสี่ยง (Risk)** หมายถึง โอกาส /เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์ /เป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบหรือความเสียหายต่อบริษัทในที่สุด ทั้งในแง่ของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์ และชื่อเสียงบริษัท

**การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)** หมายถึง การกำหนดนโยบาย โครงสร้าง และกระบวนการ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรนำไปปฏิบัติในการกำหนดกลยุทธ์และปฏิบัติงานทั่วทั้งบริษัท โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะสัมฤทธิ์ผลได้นั้น บริษัท จะต้องสามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ประเมินผลกระทบต่อบริษัท และกำหนดวิธีการที่เหมาะสมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในระดับหนึ่งว่าผลการดำเนินงานตามภารกิจต่างๆ จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

**การจัดการความเสี่ยง** หมายถึง แนวทางในการลดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ หรือความไม่แน่นอน หรือการลดผลกระทบจากความเสียหายจากเหตุการณ์ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัท ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

**การติดตามประเมินผล** หมายถึง การดำเนินการเพื่อให้ระบบบริหารความเสี่ยงมีความสมบูรณ์ บริษัท จะต้องมีการติดตามผลระหว่างดำเนินการตามแผนจัดการความเสี่ยง และทำการสอบถามดูว่าแผนจัดการความเสี่ยงใดมีประสิทธิภาพดีให้คงดำเนินต่อไป เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้มีความเพียงพอ เหมาะสม มีการปฏิบัติตามจริง ข้อบกพร่องที่พบได้รับการแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันเวลา

### ข้อ 4 หน้าที่และความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 1.) จัดทำ/ทบทวนและปรับปรุงนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท และนโยบายความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางปฏิบัติ
- 2.) สอบทานแบบประเมินความเสี่ยงผลิตภัณฑ์ ช่องทางการให้บริการและความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกค้าพร้อมจัดระดับกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้า
- 3.) พิจารณา ทบทวน สอบทาน นโยบาย วิธีการบริหารความเสี่ยง เสนอแนะกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเสนอมาตรการในการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

- 4.) สอบทานกระบวนการเปิดบัญชีลูกค้า ดำเนินการทำ CDD จัดกลุ่มลูกค้าตามประเภทความเสี่ยง
- 5.) ติดตามและควบคุมความเสี่ยงการทำธุรกรรมของลูกค้า
- 6.) รายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

โดยกำหนดให้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจัดทำรายละเอียด คู่มือ หรือ แนวทางปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบดังกล่าว

#### ข้อ 5 กระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บริษัท กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยง กำหนดขั้นตอน และวิธีการในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบ ส่งเสริมให้เกิดการดำเนินการในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

1.) การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment) สภาพแวดล้อมขององค์กรเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญในการกำหนดทิศทางของกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

2.) กำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) บริษัท ควรมีการกำหนดวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง ให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างชัดเจนและเหมาะสม

3.) การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification) ในกระบวนการบ่งชี้เหตุการณ์ ควรต้องพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทุกด้านที่อาจเกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การเงิน บุคลากร การปฏิบัติงาน กฎหมาย ภาษีอากร ระบบงาน สิ่งแวดล้อม ความสัมพันธ์ระหว่างเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น แหล่งความเสี่ยงทั้งสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก

4.) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การประเมินความเสี่ยงเป็นขั้นตอนที่จะต้องดำเนินการต่อจาก การระบุความเสี่ยง ซึ่งการประเมินความเสี่ยง ประกอบด้วย 2 กระบวนการหลัก ได้แก่ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและการประเมินความเสี่ยง ปัจจัยที่นำมาพิจารณาเพื่อประกอบการกำหนดเกณฑ์ความเสี่ยง

- ลักษณะและประเภทของผลกระทบที่สามารถเกิดขึ้น และแนวทางในการประเมินผลกระทบ
- แนวทางในการระบุโอกาสในการเกิดขึ้น
- แนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยง
- ระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
- ระดับความเสี่ยงที่ต้องการ

5.) ข้อมูลและการติดต่อสื่อสาร (Information and Communication) สารสนเทศเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับองค์กรในการบ่งชี้ ประเมิน และการจัดการความเสี่ยง ข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวกับองค์กร ทั้งจากแหล่งข้อมูลภายใน และภายนอกองค์กรควรได้รับการบันทึกและสื่อสารไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างเหมาะสม ทั้งในด้านรูปแบบและเวลา เพื่อให้สามารถ ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบได้ รวมถึงการรายงานการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และผลของการบริหารความเสี่ยงเหล่านั้น

6.) การติดตาม (Monitoring) กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินการภายในบริษัท มีความจำเป็นต้องได้รับการสื่อสารถึงการประเมินความเสี่ยงและการควบคุม ติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง การดูแลติดตามแนวโน้มของความเสี่ยงหลัก รวมถึงการเกิดเหตุการณ์ผิดปกติอย่างต่อเนื่อง

**ข้อ 6. การทบทวนนโยบาย**

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบาย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อประกาศที่เกี่ยวข้องมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 เป็นต้นไป

.....  
(นายเจษฎา ยงพิทยาพงศ์ - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

จัดทำครั้งที่ 1	อนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565	วันที่ 8 สิงหาคม 2565
จัดทำครั้งที่ 2	อนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567	วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567