

AAI - 013 - 2022

กฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อ

(ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2566)

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการสินเชื่อเพื่อช่วยคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาสินเชื่อและบริหารหนี้สินของบริษัทยังมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ลงทุนและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นชอบให้จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อขึ้น เพื่อกำหนดขอบเขตขององค์ประกอบและคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมถึงการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ และเพื่อให้คณะกรรมการสินเชื่อ มีความเข้าใจบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเองและใช้กฎบัตรนี้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่

2. องค์ประกอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

- 2.1. คณะกรรมการสินเชื่อ ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการบริหารงานประจำ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 2.2. ให้คณะกรรมการสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการสินเชื่อ คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการสินเชื่อ
- 2.3. ประธานกรรมการสินเชื่อ อาจแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการสินเชื่อฯ เกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารประกอบการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม

3. คุณสมบัติของคณะกรรมการสินเชื่อ

กรรมการสินเชื่อ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- 3.1. เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และ/หรือ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 3.2. มีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่แก่บริษัทได้

4. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสินเชื่อ

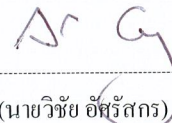
- 4.1. การแต่งตั้งกรรมการสินเชื่อ ให้กระทำโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการสินเชื่อ มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการสินเชื่อฯ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทด้วย) และเมื่อครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับพิจารณาเลือกตั้งให้เป็นกรรมการสินเชื่อ ต่อไปได้
- 4.2. นอกเหนือจากการพ้นตำแหน่งตามวาระข้างต้น กรรมการสินเชื่อ อาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - 1) ตาย
 - 2) ลาออก
 - 3) ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ลงมติให้ออก

- 4) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากความเป็นกรรมการบริษัท (ในกรณีเป็นกรรมการบริษัท)
- 4.3. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสินเชื่อว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการสินเชื่อ รายใหม่เพื่อไม่ให้กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ
5. การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ
 - 5.1. ให้มีการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ อย่างน้อย 1 ครั้งต่อไตรมาส โดยประธานกรรมการสินเชื่อ เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ตามความจำเป็น หรือเมื่อมีการร้องขอจากกรรมการสินเชื่อ หรือประธานกรรมการบริษัท
 - 5.2. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ให้ประธานกรรมการสินเชื่อ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดตั้งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ไปให้กรรมการสินเชื่อล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการสินเชื่อ มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นได้
 - 5.3. ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ต้องมีกรรมการสินเชื่อ มาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการสินเชื่อทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม โดยประธานกรรมการสินเชื่อ เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการสินเชื่อ ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการสินเชื่อ ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการสินเชื่อฯ คนหนึ่งขึ้นเป็นประธานในที่ประชุม
 - 5.4. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการสินเชื่อ ที่มาประชุม โดยกรรมการสินเชื่อ คนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการสินเชื่อ ซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด
 - 5.5. คณะกรรมการสินเชื่อ อาจเชิญบุคคลอื่น ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญเกี่ยวกับเรื่องที่พิจารณาเข้าร่วมประชุมได้ตามความเหมาะสม รวมถึงอาจพิจารณาให้มีการประชุมแยกต่างหากร่วมกับบุคคลอื่นเช่นว่านั้น หากเห็นว่ามีความจำเป็นหรือข้อพิจารณาที่ควรหารือกันเป็นการเฉพาะ
 - 5.6. เลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ ทำหน้าที่เป็นผู้จดรายงานการประชุม โดยควรมีการจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการสินเชื่อ ทุกครั้ง
 - 5.7. ให้กรรมการสินเชื่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ ติดตามความคืบหน้าของการดำเนินการต่างๆ ตามรายงานการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ รวมทั้งปัญหาและอุปสรรค ของการดำเนินการตามความเห็นหรือข้อสังเกตของคณะกรรมการสินเชื่อ เพื่อรายงานให้คณะกรรมการสินเชื่อฯ รับทราบในการประชุมครั้งต่อไป
6. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ
 - 6.1. พิจารณากำหนดนโยบายและแนวทางที่เกี่ยวข้องของบริษัทและบริษัทย่อยในการเปิดลูกค้าใหม่ ให้วงเงินเครดิต การบริหารลูกค้า การแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ และการติดตามเร่งรัดหนี้ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ

- 6.2. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางที่เกี่ยวข้องในการเปิดลูกค้าใหม่ ให้วงเงินเครดิต การบริหารลูกหนี้ การแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระ และการติดตามเร่งหนี้ อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งพิจารณากำหนดประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งที่เกี่ยวข้อง
 - 6.3. พิจารณาอนุมัติการลดหนี้ การให้วงเงินเครดิต และการควบคุมเพดานหนี้ ตามกรอบที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
 - 6.4. ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้
 - 6.5. ทบทวนข้อมูลลูกหนี้เป็นรายเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 6.6. จัดหาที่ปรึกษา หรือบุคคลที่มีความเห็นอิสระเพื่อให้ความเห็นหรือคำแนะนำตามความจำเป็น และเหมาะสม
 - 6.7. ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลใดที่เกี่ยวข้องของบริษัท หรือ บริษัทย่อยมาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุม หรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็น
 - 6.8. รายงานผลการปฏิบัติงานที่สำคัญของคณะกรรมการสินเชื่อ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ
 - 6.9. พิจารณา ทบทวน และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการสินเชื่อ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - 6.10. ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสินเชื่อ จะมีการประเมินผลตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสินเชื่อ ทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยอาจใช้วิธีประเมินผลการทำงานของตนเอง (Self-Assessment) เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

กฎบัตรฉบับนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและอนุมัติ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2566 ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป



(นายวิชัย อัครัสกร)

ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท เอเชียเอ็น อะไลอ้อนซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)