

กฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อ บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้มีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานสินเชื่อ ในเรื่องเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ หลักประกัน และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงการปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้

2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการสินเชื่อ แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีองค์ประกอบของคณะกรรมการ ดังนี้

- 2.1 กรรมการสินเชื่ออย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร
- 2.2 กรรมการสินเชื่อรายอื่น อาจเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือบุคคลภายนอกผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 2.3 สำหรับประธานคณะกรรมการสินเชื่อ ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการสินเชื่อ 1 คน เป็นประธานคณะกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการสินเชื่อซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสินเชื่อสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

3. คุณสมบัติ

- 3.1 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัท
- 3.3 มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและมีเวลาเพียงพอที่จะทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ
- 3.4 กรรมการสินเชื่อไม่สามารถประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการสินเชื่อรับทราบก่อนที่จะได้รับแต่งตั้ง

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 การแต่งตั้ง

คณะกรรมการสินเชื่อมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี

การนับวาระการดำรงตำแหน่งและการแต่งตั้ง

- กรณีกรรมการสินเชื่อเป็นกรรมการบริษัท :

ตำแหน่งกรรมการสินเชื่อจะสิ้นสุดลงเมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- กรณีกรรมการสินเชื่อเป็นบุคคลภายนอกที่ผู้ทรงคุณวุฒิ :
วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อจะนับตั้งแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการสินเชื่อว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสินเชื่อ เพื่อให้กรรมการสินเชื่อมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการสินเชื่อ จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการสินเชื่อซึ่งตนเข้ามาแทน

4.2 การพ้นจากตำแหน่ง

- 1) ตาย
- 2) ลาออก
- 3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
- 4) คณะกรรมการบริษัทลงมติให้ออก

กรณีที่กรรมการสินเชื่อคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท และการลาออกจะมีผลนับแต่วันที่ระบุในใบลาออก หรือ ในกรณีที่มิได้ระบุวันที่ไว้ การลาออกจะมีผลนับแต่วันที่บริษัทรับทราบการลาออก

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร ที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่งประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้
 - 1.1 สินเชื่อแฟคตอริ่ง การให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อประเภทอื่น ๆ
 - 1.2 การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
 - 1.3 หลักประกัน
 - 1.4 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
2. กลับกรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ
3. ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้าและลูกค้าที่มีคุณภาพของบริษัท
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
5. ทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. การประชุม

1. คณะกรรมการสินเชื่อควรมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่เห็นสมควรมาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูล ตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น
2. ในการประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ องค์ประชุมต้องมากกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด จึงจะถือว่าครบองค์ประชุม
3. กรรมการสินเชื่อที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด มิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ๆ และให้ออกจากห้องประชุม
4. ในการออกเสียงกรรมการสินเชื่อมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง และใช้คะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ในกรณีที่มีการลงมติเสียงเท่ากัน ให้ประธานคณะกรรมการสินเชื่อออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด

7. คำตอบแทน

ให้คณะกรรมการสินเชื่อได้รับคำตอบแทนตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสินเชื่อต้องประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและนำไปสู่วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

กฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2567 เป็นต้นไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)

ประธานกรรมการบริษัท