



นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ฉบับนี้ จัดทำขึ้นจากความมุ่งมั่นในการบริหารจัดการความเสี่ยงควบคู่กับการจัดการเชิงกลยุทธ์ของบริษัท วินเพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด "บริษัท" โดยเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมีความสำคัญต่อความยั่งยืนของบริษัท และตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสม ป้องกันความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น และช่วยให้การปฏิบัติงานบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมถึง ช่วยยกระดับการบริหารจัดการที่มีธรรมาภิบาลและประสิทธิภาพสูงขึ้น ซึ่งการบริหารความเสี่ยงถือเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติงาน และช่วยกันลดความเสี่ยงในการบริหารจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล รวมถึง การบริหารจัดการตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2022 และ ISO/IEC 27701:2019 เพื่อปรับให้สอดคล้องกับภารกิจหลักของบริษัท ตลอดจน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 และ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และอื่นๆ ที่ประกาศกำหนด

วัตถุประสงค์

1. เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท และนำไปปฏิบัติทุกหน่วยงาน และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำหนดกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของบริษัท
2. เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
3. เพื่อให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารได้รับทราบข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ แนวโน้มของความเสี่ยง และความเสี่ยงในภาพรวม ตลอดจนกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับทุกกิจกรรมดำเนินงานภายในบริษัท รวมถึง บุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท

คำนิยาม

บริษัทฯ	หมายความว่า	บริษัท วินเพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด
ความเสี่ยง	หมายความว่า	โอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยสามารถวัดความเสี่ยงได้จากผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	หมายความว่า	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำแผนดังกล่าวไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ยังรวมถึง การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน อันส่งผลกระทบต่อ การกำหนดกลยุทธ์ หรือการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หลัก เป้าหมาย และแนวทางการดำเนินงานของบริษัท



คำนิยาม (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	หมายความว่า	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของแต่ละกระบวนการหรือกิจกรรมภายในบริษัท รวมทั้ง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการข้อมูลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และข้อมูลความรู้ต่างๆ เพื่อให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน และการบรรลุวัตถุประสงค์หลักของบริษัทในภาพรวม
ความเสี่ยงด้านการเงินและบัญชี (Financial Risk)	หมายความว่า	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทางการเงิน โดยอาจเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายใน เช่น การบริหารจัดการด้านสภาพคล่อง ด้านเครดิต ด้านเงินลงทุน หรือจากปัจจัยภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน หรือความเสี่ยงที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้ อันส่งผลกระทบต่อการดำรงอยู่ รวมถึง ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ (Compliance Risk)	หมายความว่า	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อกำหนดผูกพันองค์กร รวมทั้ง ความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเมื่อมีความเสี่ยงด้านนี้เกิดขึ้น จะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทโดยรวม
ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk)	หมายความว่า	ความเสี่ยงอันเกิดจากการดำเนินงานหรือการปฏิบัติหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตและประพฤติมิชอบ หรืออาจการก่อให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ส่วนรวมของบริษัท อันส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์ และความเสียหายต่อบริษัท
ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ (Technology Risk)	หมายความว่า	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ และประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัย (Security) เช่น การเข้าถึงระบบงาน และข้อมูลเฉพาะผู้ที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้งานของระบบงานและข้อมูล (Availability)
ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	หมายความว่า	บุคคล กลุ่มบุคคล หน่วยงาน หรือ องค์กรที่ผลการดำเนินงานของโครงการหรือแผนงานนั้นสามารถส่งผลกระทบต่อด้านบวกและด้านลบต่อ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น ผู้ถือหุ้น บุคลากรในองค์กร ผู้ว่าจ้าง เป็นต้น

การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

1. บริษัทกำหนดกรอบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเชื่อมโยงกันทั้งในระดับองค์กรและหน่วยงาน ซึ่งจะมีการประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่
 - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
 - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
 - ความเสี่ยงด้านการเงินและบัญชี (Financial Risk)
 - ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ (Compliance Risk)
 - ความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk)
 - ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Technology Risk)
2. บริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท รวมถึง ตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารงาน และการตัดสินใจในการดำเนินงานต่างๆ
3. การบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบหนึ่งที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินงานของบริษัท จึงถือเป็นความรับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการประเมินผลกระทบ และโอกาสที่เกื้อหนุนของความเสี่ยงที่ไ้ระบุไว้ และดำเนินงานตามกิจกรรมควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อบริหารจัดการให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อันจะส่งผลให้การดำเนินงานบรรลุและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ อีกทั้งยังรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กร และเป็นการแสวงหาโอกาสในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร
4. มุ่งเน้นให้มีการจัดสรรทรัพยากร และให้การสนับสนุนในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม รวมถึง การปลูกฝังจิตสำนึกด้านความเสี่ยงให้แก่พนักงาน และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
5. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบ กระบวนการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทกำหนด โดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานผลการบริหารความเสี่ยง และทบทวนปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี

หน้าที่และความรับผิดชอบ

บริษัทมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวมในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท
2. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งแต่งตั้งโดยกรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่ทำให้เชื่อมั่นได้ว่า ความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญได้รับการระบุและประเมินอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้ง ได้มีการกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพไว้ โดยรับผิดชอบในเรื่องต่างๆ ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

บริษัทมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- จัดทำนโยบาย และคู่มือการบริหารความเสี่ยง
 - พิจารณาสอบทานความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงของบริษัท ตามที่ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยงได้ประเมินไว้ รวมทั้ง ให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไข
 - กำกับดูแลประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยการติดตามและสอบทานอย่างต่อเนื่อง
 - รายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
 - สอบทานนโยบาย กรอบและคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี
3. ฝ่ายงานของบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายฉบับนี้ และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาและสอบทานการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในของบริษัท
 4. ฝ่ายงาน Compliance มีหน้าที่ร่วมกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบองค์กร และกำหนดลำดับความสำคัญของหน่วยงานที่จำเป็นต้องปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย และกฎระเบียบองค์กร พร้อมทั้ง เสนอต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดแผนความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบองค์กร
 5. ฝ่ายงาน Internal Audit มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิภาพของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมทั้ง ติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ

การพิจารณาทบทวนนโยบาย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ต้องได้รับการทบทวนทุก 1 ปี นับตั้งแต่มีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจมีการทบทวนเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติ ตลอดจนการปรับปรุงแก้ไขที่มีสาระสำคัญของบริษัท