

**กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง  
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด**

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) ฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีความเข้าใจ แนวนโยบายของคณะกรรมการบริษัทที่ใช้กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัท และประเด็นที่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรรับทราบและให้ความสำคัญเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่อันประกอบด้วยข้อพึงปฏิบัติและข้อละเว้นการปฏิบัติ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทมีการนำแนวทางด้านธรรมาภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมายึดถือปฏิบัติให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร และเพื่อให้บริษัทมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เปิดเผยตรวจสอบได้ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามเจตนารมณ์ ในการก่อตั้งบริษัทได้ต่อไป

**1. วัตถุประสงค์**

เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท รวมทั้งกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง

**2. องค์ประกอบ**

2.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย อนุกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อย 3 ท่าน แต่ไม่เกิน 5 ท่าน รวมผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก

ทั้งนี้ ให้แต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริษัทเข้าร่วมและดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

2.2 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานกรรมการบริษัท เพื่อให้มีการแบ่งแยกบทบาทที่ชัดเจน

2.3 ผู้จัดการบริษัทได้รับการแต่งตั้งเป็นอนุกรรมการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยตำแหน่ง โดยให้หัวหน้าส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นเลขานุการ

2.4 การเพิ่มหรือลดจำนวนอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

**3. คุณสมบัติของผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก**

3.1 เป็นผู้มีความรู้ มีความชำนาญ และเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของบริษัท

3.2 ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 8 ตี (1) (3) (4) (5) (6) (11) และ (12) แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยอนุโลม

3.2.1 เป็นผู้มีสัญชาติไทย

3.2.2 ไม่เป็นบุคคลวิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ

3.2.3 ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต

3.2.4 ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

3.2.5 ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน เพราะร่ำรวยผิดปกติหรือมีทรัพย์สินเพิ่มขึ้นผิดปกติ

3.2.6 ไม่เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากงาน เพราะทุจริตต่อหน้าที่

3.2.7 ไม่เป็น หรือภายในระยะเวลา 3 ปี ก่อนวันได้รับแต่งตั้ง ไม่เคยเป็นกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้รับสัมปทาน ผู้ร่วมทุน หรือมีประโยชน์ได้เสียเกี่ยวข้องกับกิจการของรัฐวิสาหกิจนั้น เว้นแต่การเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการ ในนิติบุคคลดังกล่าว โดยการมอบหมายของรัฐวิสาหกิจนั้น

#### 4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 กรรมการบริษัทซึ่งเป็นประธานหรืออนุกรรมการกำกับความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

4.2 ผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกที่มีใช้ผู้แทนหน่วยงานซึ่งเป็นอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยผู้ทรงคุณวุฒิที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ สามารถได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีกตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร

4.3 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น อนุกรรมการกำกับความเสี่ยง พ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

4.3.1 ตาย

4.3.2 ลาออก

4.3.3 เป็นผู้ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 3.2

4.3.4 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.4 กรณีที่ประธานคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งในกรณีใด ๆ ก็ตาม ให้คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งผู้ปฏิบัติหน้าที่แทน จนกว่าคณะกรรมการบริษัทจะมีมติแต่งตั้งประธานคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงให้เข้ามาปฏิบัติหน้าที่จนเป็นที่เรียบร้อย

#### 5. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 กำหนด ทบทวน และให้ความเห็นชอบกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์แผนการบริหารความเสี่ยงและแผนการควบคุมภายใน

เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์และสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจของบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นและอนุมัติ

5.2 ติดตามการพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและกำกับการจัดทำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับกลยุทธ์ขององค์กร

5.3 ดูแลและสนับสนุนให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการเสนอวิธีป้องกันและวิธีลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5.4 ดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม

5.5 ดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้เหตุการณ์ต่าง ๆ ที่หากเกิดขึ้นจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5.6 รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กรสถานะของความเสี่ยง และแนวทางในการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งรายงานความคืบหน้าในการกำกับความเสี่ยง และผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

5.7 สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูลและประสานงานในงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญกับคณะกรรมการตรวจสอบ

5.8 ติดตามและผลักดันให้มีการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร การปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กร และการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงของหน่วยงาน

5.9 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) รวมถึงการประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการบูรณาการในการทำงานร่วมกัน และสนับสนุนให้มีบรรยากาศและวัฒนธรรม เพื่อสนับสนุน GRC ทั่วทั้งองค์กร

5.10 คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจในการสั่งการให้หน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท ดำเนินการ หรือปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็นเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ

5.11 กรณีอื่นใดที่มีได้กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้ให้คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงใช้ดุลยพินิจในการนำแนวปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานสากลและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วไปมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมในแต่ละกรณี

5.12 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 6. การประชุม ระเบียบวาระการประชุม และรายงานการประชุม

6.1 คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่เห็นสมควร

6.2 การประชุมคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีอนุกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะอนุกรรมการ จึงถือเป็นองค์ประชุม

6.3 ในกรณีที่ประธานคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้อนุกรรมการที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากโดยอนุกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 เลขานุการคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่จะบรรจุเข้าระเบียบวาระการประชุม

6.6 เลขานุการคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงจัดทำวาระการประชุมและข้อมูลประกอบส่งให้คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ ก่อนวันประชุม

6.7 ประธานคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถเชิญผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้รายละเอียดต่อที่ประชุมคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงในฐานะที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับหัวข้อตามวาระการประชุม

6.8 เลขานุการคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องจัดส่งรายงานการประชุมให้คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาภายใน 15 วัน นับจากวันที่มีการประชุมคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง

## 7. การรายงาน

ให้คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

## 8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

ให้คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเสนอเปลี่ยนแปลงแก้ไขตามที่เห็นสมควร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลและนโยบายภาครัฐที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

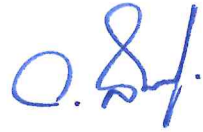
## 9. ค่าตอบแทนคณะอนุกรรมการ

ค่าตอบแทนประธานและคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด

บรรดาประกาศ คำสั่ง หรือข้อปฏิบัติที่ได้รับอนุมัติก่อนกฎบัตรนี้มีผลบังคับใช้ ให้ยังมีผล  
ใช้ต่อไป เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งต่อกฎบัตรนี้

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ ๕ พฤษภาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๕ พฤษภาคม ๒๕๖๓



(นายวุฒิพงษ์ จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด