

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

๑. หลักการและเหตุผล

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ตระหนักถึงหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบกับพระราชบัญญัติการพัฒนากำกับดูแลและบริหารรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.๒๕๖๒ กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม และตามพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ.๒๕๖๑ หมวด ๔ การบัญชี การรายงานและการตรวจสอบ มาตรา ๗๙ ให้หน่วยงานของรัฐจัดให้มีการตรวจสอบภายใน การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด รวมทั้งเพื่อให้อยู่ในกรอบการกำกับดูแลด้านความเสี่ยง หลักธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามที่ธนาकारแห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติ โดยการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพจะสามารถป้องกันหรือลดโอกาสที่เกิดผลเสียหายจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย ตลอดจนมีแนวทางกำกับดูแลและแนวทางแก้ไขปัญหาหากเกิดความเสียหายขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานตามภารกิจของบริษัทมีประสิทธิภาพ บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและยุทธศาสตร์องค์กร รวมทั้งยังสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์สูงสุดให้กับผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน

๒. วัตถุประสงค์ของนโยบาย

๒.๑ เพื่อให้มีกรอบการดำเนินงานและแนวทางการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงองค์กร และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

๒.๒ เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามมาตรฐานสากลและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และธนาकारแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด

๒.๓ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและเป็นมาตรฐานเดียวกันสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย

๒.๔ บูรณาการความเสี่ยงและเชื่อมโยงความเสี่ยงได้ครอบคลุมทั้งระบบและมีประสิทธิภาพ

๒.๕ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงานและลูกจ้างมีความเข้าใจ และสามารถนำการบริหารความเสี่ยงไปสู่การปฏิบัติในแนวทางมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

๒.๖ เพื่อสร้างบรรยากาศที่สนับสนุนการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ทุกคนมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

Handwritten signature in blue ink.

๓. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัท มีผลบังคับใช้กับกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงานและลูกจ้างทุกคนในองค์กร

๔. คำนิยาม

“คณะกรรมการบริษัท” หมายถึง คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด และในกรณีที่ผู้จัดการเป็นกรรมการบริษัทด้วย ให้เรียกว่า “กรรมการผู้จัดการ”

“พนักงานระดับบริหาร” หมายถึง พนักงานที่ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการฝ่าย หรือผู้อำนวยการสำนัก ตามลำดับชั้น

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“ลูกจ้าง” หมายถึง ลูกจ้างบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

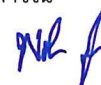
“ความเสี่ยง” หมายถึง เหตุการณ์หรือการกระทำใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบต่อ หรือสร้างความเสียหายให้กับบริษัททั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น กระทบต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงบริษัท เป็นต้น หรือก่อให้เกิดความล้มเหลว หรือลดโอกาสที่จะบรรลุเป้าหมายตามกรอบวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท

“การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร” หมายถึง กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการบริษัท ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงานและลูกจ้างทุกคนในบริษัท เพื่อช่วยในการวิเคราะห์ และคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการกำหนดกลยุทธ์ หรือแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมหรือยอมรับได้ เพื่อให้มีความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

“การประเมินความเสี่ยง” หมายถึง การจำแนกและพิจารณาจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่มีอยู่ โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ทั้งนี้สามารถประเมินความเสี่ยงได้ทั้งจากปัจจัยเสี่ยงภายนอก และปัจจัยเสี่ยงภายในบริษัท

“โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์” หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

“ผลกระทบ” หมายถึง ขนาดของความรุนแรง ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท หากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงขึ้น



“ระดับของความเสียหาย” หมายถึง สถานะของความเสียหายที่ได้จากการประเมินโอกาส และผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยง แบ่งออกเป็น ๔ ระดับคือ ความเสี่ยงสูงมาก ความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และ ความเสี่ยงต่ำ

“กิจกรรมการควบคุม” หมายถึง การกำหนดกิจกรรมและการปฏิบัติต่าง ๆ ที่กระทำเพื่อลดความเสี่ยง และทำให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท เช่น การกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงให้กับบุคลากรภายในบริษัท เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่า จะสามารถจัดการกับความเสี่ยงนั้นได้อย่างถูกต้องและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

“เจ้าของความเสี่ยง” หมายถึง พนักงาน ผู้บริหาร หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายซึ่งรับผิดชอบปฏิบัติหน้าที่ ในกระบวนการที่อาจเกิดความเสี่ยง หรือเป็นผู้ที่ใกล้ชิดกับความเสี่ยงโดยตรงมีความสามารถในการบริหารจัดการเพื่อลดความเสี่ยง

“ปัจจัยเสี่ยง” หมายถึง สิ่งที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ หรือรายละเอียดของเหตุการณ์ที่ทำให้ทราบว่าการ ความเสี่ยงเกิดจากอะไร

๕. เนื้อหานโยบาย

๑) ให้ใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เป็นไปตามหลักมาตรฐานสากล (COSO-ERM) มี ๘ องค์ประกอบ โดยมีการปรับให้เหมาะสมกับภารกิจของบริษัท ดังนี้

๑.๑) องค์ประกอบที่ ๑ สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

ให้กำหนดสภาพแวดล้อมภายในบริษัทให้สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยสภาพแวดล้อมภายในบริษัทต้องมีความเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงาน วัตถุประสงค์และภารกิจหลักของบริษัท และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

๑.๒) องค์ประกอบที่ ๒ การกำหนดวัตถุประสงค์

ให้กำหนดวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนและสอดคล้องกัน ทั้งวัตถุประสงค์ด้านการดำเนินงานและวัตถุประสงค์ด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และจะต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกันกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

๑.๓) องค์ประกอบที่ ๓ การระบุความเสี่ยง

จัดให้มีการระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งโอกาสและความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อบริษัท และต้องมีความเข้าใจถึงปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งจากภายในและภายนอก ทั้งเหตุการณ์ที่เคยเกิดขึ้นมาแล้วในอดีต และการคาดการณ์ในอนาคตเพื่อใช้ในการพิจารณาระบุเหตุการณ์ โดยต้องคำนึงถึงความสัมพันธ์และความเชื่อมโยงระหว่างเหตุการณ์ต่าง ๆ เพื่อให้เป็นส่วนประกอบสำคัญของการประเมินความเสี่ยงและการตอบสนองความเสี่ยง

๑.๔) องค์ประกอบที่ ๔ การประเมินความเสี่ยง

ให้มีการประเมินความเสี่ยงที่ชัดเจนและเป็นระบบ โดยการประเมินความเสี่ยงจะมีการพิจารณาทั้งด้านโอกาสที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้นและผลกระทบหากความเสี่ยงเกิดขึ้น สามารถทำได้ทั้งในเชิงคุณภาพและในเชิงปริมาณ และสามารถประเมินได้ตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงหน่วยงาน

๑.๕) องค์ประกอบที่ ๕ การตอบสนองต่อความเสี่ยง

ภายหลังจากการประเมินความเสี่ยงบริษัทต้องมีการกำหนดการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับความรุนแรงของความเสี่ยงและช่วงการเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยแนวทางตอบสนองความเสี่ยงต้องคำนึงถึงความคุ้มค่าทางเศรษฐศาสตร์

๑.๖) องค์ประกอบที่ ๖ กิจกรรมการควบคุม

ให้มีกิจกรรมการควบคุมเพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการดำเนินการตามแนวทางการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ การจัดประเภทกิจกรรมการควบคุมสามารถจัดประเภทให้สอดคล้องกับความเสี่ยง เช่น การควบคุมเชิงป้องกัน การควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ การควบคุมด้านการบริหาร และการควบคุมเพื่อแก้ไข

๑.๗) องค์ประกอบที่ ๗ สารสนเทศและการสื่อสาร

ให้มีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จัดให้มีระบบสนับสนุนที่มีความสำคัญเกี่ยวกับการบ่งชี้ ประเมิน และการตอบสนอง ติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทสามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพ

๑.๘) องค์ประกอบที่ ๘ การติดตามและประเมินผล

ให้มีการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง มีการติดตามดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการบริหารความเสี่ยงหรือประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้อย่างทันกาล

๒) บริษัทแบ่งประเภทความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทออกเป็น ๕ ด้าน ดังนี้

๒.๑) ด้านนโยบายและกลยุทธ์ (Strategic Risk)

๒.๒) ด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

๒.๓) ด้านการเงิน (Financial Risk)

๒.๔) ด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ (Compliance Risk)

๒.๕) ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (Information Technology and Communication Risk)

๓) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และแผนยุทธศาสตร์ของบริษัทต้องได้รับการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

๓.๑) ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา

๓.๒) ประเมินโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และผลกระทบที่จะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงขึ้น

NR JF

๓.๓) จัดการความเสี่ยงและจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมให้สอดคล้องตามมาตรฐานการบริหาร ความเสี่ยงที่กำหนดไว้ตามคู่มือบริหารความเสี่ยง โดยคำนึงถึงความคุ้มค่าทางเศรษฐศาสตร์

๓.๔) ให้มีการติดตามกำกับดูแลและรายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงของบริษัทได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมและทันเวลา

๔) ให้มีระบบการจัดการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management) และมีการวิเคราะห์ผลกระทบต่อธุรกิจ (Business Impact Analysis) เพื่อให้ความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า ธุรกิจจะไม่มีปัญหา สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ในสถานการณ์ฉุกเฉิน

๕) ให้รายงานผลการปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยง และสถานะความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละ ๑ ครั้ง และในกรณีที่ปรากฏความเสี่ยง อันมีนัยสำคัญ ให้รายงานความเสี่ยงสำคัญขององค์กร สถานะของความเสี่ยงขององค์กร และข้อเสนอแนะ แนวทางการจัดการความเสี่ยง รายงานความคืบหน้า และผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบโดยมิชักช้า

๖) ให้มีการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงและสื่อสารให้พนักงานทุกคนทราบถึงแนวทางการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัท และมีการทบทวนคู่มือการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อปรับปรุง ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อม และธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไป

๗) ให้มีกระบวนการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหาร ความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้าง สามารถดำเนินการตามกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

๘) ให้มีกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรมีช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนและ มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน โดยคำนึงถึงการรักษาความลับ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้รับความคุ้มครอง รวมทั้งมีกระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับการ แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ

๙) ให้มีระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ใช้เป็นเครื่องมือช่วยติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สามารถคาดการณ์เหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และจัดให้มีมาตรการป้องกันและลดผลกระทบ ก่อนเหตุการณ์ความเสี่ยงเกิดขึ้น

๑๐) ให้มีการจัดทำแผนที่ ความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่าง บูรณาการ โดยมีการพิจารณาถึงความสัมพันธ์ของความเสี่ยงและผลกระทบที่มีระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ภายในบริษัท เพื่อช่วยให้สามารถจัดการความเสี่ยงที่ต้นเหตุได้อย่างชัดเจน

๑๑) ให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ความเสี่ยง และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับควบคุม รวมทั้งจัดให้มีการสอบทานประสิทธิภาพและ

MR if

ประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง คู่มือและวิธีปฏิบัติ

๑๒) ให้มีการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย (Compliance) เพื่อให้มั่นใจว่ามีกระบวนการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท

๖. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และหน้าที่ความรับผิดชอบ

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแล กลยุทธ์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนติดตามผลการนำไปปฏิบัติของฝ่ายบริหารและหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงประสานสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ นโยบาย หลักเกณฑ์ ซึ่งเป็นกลไกสำคัญที่จะผลักดันให้การดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมาย โดยโครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

คณะกรรมการ / หน่วยงาน	บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ
คณะกรรมการบริษัท	<p>๑) มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบร้ายแรงต่อองค์กร และทำให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยงนั้น ๆ</p> <p>๒) พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกลไกในการควบคุมกำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล</p>
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	<p>๑) ให้คำแนะนำและเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบต่อเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท</p> <p>๒) กำกับดูแล และสนับสนุนให้ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร และพนักงานทุกคน มีความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร</p> <p>๓) ให้ความเห็น Risk Appetite/Risk Tolerance ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท</p> <p>๔) พิจารณารับทราบ แผน/คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ สภาพแวดล้อม หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท</p> <p>๕) พิจารณาให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และรายงานสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ</p> <p>๖) ให้คำแนะนำ และเสนอแนะ เพื่อสนับสนุนภารกิจของส่วนบริหารความเสี่ยง ให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p>

MR f

คณะกรรมการ / หน่วยงาน	บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ
	๗) พิจารณา รับทราบ และให้คำแนะนำการดำเนินงานด้านการควบคุมภายใน รวมทั้งติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงานตามแผนการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม
คณะกรรมการตรวจสอบ	<p>๑) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสม รวมทั้งสอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ ของบริษัท ตลอดจนผลการดำเนินการติดตามของฝ่ายบริหาร ซึ่งรวมทั้งการให้คุณให้โทษของผู้เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ</p> <p>๒) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนวิธีบริหารจัดการความเสี่ยง ให้ลดน้อยลงจากฝ่ายบริหาร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี</p> <p>๓) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน</p>
ผู้จัดการ	<p>๑) ติดตามความเสี่ยงที่สำคัญทั้งองค์กร และกำหนดมาตรการหรือแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีแผนจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม</p> <p>๒) ส่งเสริมนโยบายการบริหารความเสี่ยงและสนับสนุนให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร</p>
พนักงานระดับบริหาร	<p>๑) ติดตามความเสี่ยงที่สำคัญทั้งองค์กร และกำหนดมาตรการหรือแผนการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ เพื่อให้มั่นใจว่ามีแผนจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม</p> <p>๒) กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานภายในหน่วยงานที่รับผิดชอบได้มีการประเมินความเสี่ยง บริหารจัดการความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอ</p> <p>๓) ส่งเสริมให้บุคลากรภายในหน่วยงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและปฏิบัติให้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการทำงานปกติ</p> <p>๔) ให้ความร่วมมือในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) การปฏิบัติภารกิจของส่วนบริหารความเสี่ยง สำนักตรวจสอบภายใน เพื่อกำกับติดตามการปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยง</p>
พนักงานและลูกจ้าง	<p>๑) ระบุและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานประเมินความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงให้ผู้บังคับบัญชารับทราบตามลำดับชั้น</p> <p>๒) มีส่วนเข้าร่วมในการจัดทำแผนจัดการความเสี่ยงและนำไปปฏิบัติ</p>
ส่วนบริหารความเสี่ยง	๑) จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง แผน และกระบวนการบริหารความเสี่ยง นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาเห็นชอบก่อนเสนอ



คณะกรรมการ / หน่วยงาน	บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ
	<p>คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ</p> <p>๒) ส่งเสริม สนับสนุนให้ทุกหน่วยงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามนโยบาย และแผนการบริหารความเสี่ยงตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท</p> <p>๓) จัดให้มีเครื่องมือและวิธีการเพื่อสนับสนุนการประเมินความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ</p> <p>๔) วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงพอเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และเสนอแนวทางเพื่อทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยง</p> <p>๕) ติดตามและเปรียบเทียบผลการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเสนอแนวทางการปรับปรุงและพัฒนาต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>๖) จัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยงและมีการทบทวนคู่มืออย่างน้อยปีละครั้ง</p>
ส่วนกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	<p>๑) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร และกระบวนการปฏิบัติงานตามที่วางไว้</p> <p>๒) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย และกระบวนการปฏิบัติงานที่ใช้บังคับภายในบริษัทได้รับการปฏิบัติอย่างถูกต้อง</p> <p>๓) สื่อสาร ส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามกรอบการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบอย่างถูกต้อง เพื่อเป็นการป้องกันและลดความเสี่ยงด้านการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์</p>
สำนักตรวจสอบภายใน	<p>๑) สอบทานกระบวนการในการปฏิบัติงาน กระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน ระเบียบวิธีปฏิบัติ และการกำกับดูแลที่ฝ่ายบริหารจัดการให้มีขึ้น และดำเนินการอยู่ นั้นมีความเพียงพอ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล</p> <p>๒) รายงานประเด็นที่สำคัญเกี่ยวกับกระบวนการควบคุมภายในที่ตรวจพบ รวมทั้งแนวทางปรับปรุงกระบวนการในกิจกรรมนั้น ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ</p>

๗. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อสาระสำคัญเปลี่ยนแปลงและมีผลกระทบต่อการทำงานที่สำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงนโยบายบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมการทำงานของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๗ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด