



## กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อเป็นกลไกสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบอย่างบูรณาการและเป็นวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งจะทำให้บริษัทมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามเจตนารมณ์ในการก่อตั้งบริษัทต่อไป

#### 1. วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในของบริษัท รวมทั้งกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### 2. องค์ประกอบ

2.1 คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างน้อย 3 ท่าน แต่ไม่เกิน 5 ท่าน ประกอบด้วยประธานอนุกรรมการ 1 ท่าน และอนุกรรมการ ซึ่งจะแต่งตั้งจากกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ทรงคุณวุฒิ อีกอย่างน้อย 2 ท่าน ทั้งนี้ให้การแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริษัทเข้าร่วมและดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

2.2 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานกรรมการบริษัทเพื่อให้มีการแบ่งแยกบทบาทที่ชัดเจน

2.3 การเพิ่มจำนวนอนุกรรมการต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

#### 3. คุณสมบัติ

3.1 เป็นผู้มีความรู้ มีความรู้ ความชำนาญ และเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงของบริษัท

3.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลาย

3.3 ไม่เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาท หรือความผิดลหุโทษ

3.4 ไม่เป็นผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีประโยชน์ได้เสียในทางตรง อันได้แก่ การเป็นคู่สัญญา หรือได้รับประโยชน์ในธุรกิจโดยตรงกับบริษัท หรือมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีประโยชน์ได้เสียในทางอ้อม อันได้แก่ การมีส่วนได้ส่วนเสียผ่านบุคคลอื่น หรือใช้วิธีการอื่นใดอันจะกระทำให้เกิดการขัดกันผลประโยชน์ได้เสียด้วย

3.5 สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง

#### 4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 กำหนด ทบทวน และให้ความเห็นชอบกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์แผนการบริหารความเสี่ยง และแผนการควบคุมภายใน เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์และสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจของบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นและอนุมัติ

4.2 ติดตามการพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยง และกำกับกำกับการจัดทำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับกลยุทธ์ขององค์กร

4.3 ดูแลและสนับสนุนให้กระบวนการบริหารความเสี่ยง ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการเสนอวิธีป้องกันและวิธีลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

4.4 ดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม

4.5 ดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้เหตุการณ์ต่าง ๆ ที่หากเกิดขึ้นจะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัท

4.6 รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร สถานะของความเสี่ยง และแนวทางในการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งรายงานความคืบหน้าในการกำกับความเสี่ยง และผลกระทบของการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริษัท

4.7 สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูลและประสานงานในงานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญกับคณะกรรมการตรวจสอบ

4.8 ติดตามและผลักดันให้มีการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากร การปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กร และการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงของหน่วยงาน

4.9 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์(Compliance) รวมถึงการประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างคณะกรรมการหรือคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดการบูรณาการในการทำงานร่วมกัน และสนับสนุนให้มีบรรยากาศและวัฒนธรรม เพื่อสนับสนุน GRC ทั้งทั้งองค์กร

4.10 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 5. อำนาจ

5.1 คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจขอให้หน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทชี้แจงข้อมูล เป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของบริษัทเข้าร่วมประชุมกับ คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจา สำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่

ตามความรับผิดชอบ ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญ สอบถาม หรือขอข้อมูลถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

5.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีอำนาจในการสั่งการให้หน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท ดำเนินการ หรือปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็นเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติม เป็นกรณีพิเศษ

5.3 กรณีอื่นใดที่มีได้กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ใช้ดุลยพินิจในการนำแนวปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานสากลและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วไป มาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมในแต่ละกรณี

## 6. การประชุม ระเบียบวาระการประชุม และการวินิจฉัย

6.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมตามที่เห็นสมควร หรือเมื่อมีการร้องขอ จากประธานกรรมการบริษัทให้พิจารณาประเด็นปัญหาที่จำเป็นต้องหารือร่วมกัน

6.2 องค์ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องมีอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนอนุกรรมการทั้งหมด จึงจะถือเป็นองค์ประชุม

6.3 ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ ได้ให้อนุกรรมการที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในการประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรณีมติไม่เป็นเอกฉันท์ให้บันทึก แนวทางการตัดสินใจ และประเด็นความเห็นต่างของผู้ไม่ลงมติสนับสนุนไว้เสมอ เพื่อให้เกิดการพิจารณา โดยรอบคอบ โดยอนุกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธาน ในที่ประชุมออกเสียงอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จัดทำวาระการประชุมและข้อมูลประกอบ ส่งให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันทำการก่อนวันประชุม

6.6 กรรมการและคณะอนุกรรมการ โดยความเห็นชอบของประธานคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง หรือ ผู้จัดการ มีอำนาจในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่บรรจุเข้าระเบียบวาระการประชุม

6.7 ผู้จัดการสามารถเชิญผู้บริหาร พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม โดยความเห็นชอบ ของประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้รายละเอียดข้อมูลต่อที่ประชุมคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง เพื่อประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

## 7. การรายงาน

ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจัดทำรายงานสรุปผลการปฏิบัติงาน เช่น รายงานสถานะ ความเสี่ยงอย่างน้อยเป็นรายไตรมาสเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

และตระหนักถึงความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรเผชิญอยู่ รวมทั้งปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงขององค์กรในอนาคต

ในกรณีที่ปรากฏความเสี่ยงอันมีนัยสำคัญ ให้รายงานความเสี่ยงสำคัญขององค์กร สถานะของความเสี่ยงองค์กร และข้อเสนอแนะแนวทางการจัดการความเสี่ยงรายงานความคืบหน้า และผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบโดยมิชักช้า

#### 8. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเสนอเปลี่ยนแปลงแก้ไขตามที่เห็นสมควร เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาในกฎบัตรมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

#### 9. คำตอบแทนคณะกรรมการ

คำตอบแทนประธานและคณะกรรมการ ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 4 สิงหาคม พ.ศ. 2565



(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด