

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบต่อบริษัทได้อย่างเหมาะสม โดยกำหนดองค์ประกอบ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

2. องค์ประกอบ

(1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่าหก (6) คน โดยมีองค์ประกอบอย่างน้อยเป็นกรรมการอิสระสาม (3) คนและกรรมการบริหารสาม (3) คน

(2) กรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ หรือมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้บรรลุตามวัตถุประสงค์

(3) สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(4) คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 คน เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการสรรหาฯ ต้องเป็นบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีความรู้ ความสามารถ ความซื่อสัตย์สุจริต มีประสบการณ์และจรรยาบรรณธุรกิจ ในการปฏิบัติหน้าที่การดำเนินงานของบริษัทในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(2) ไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายบริษัทมหาชน หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมีคุณสมบัติที่แสดงถึงความไม่เหมาะสมที่จะได้รับมอบหมายให้บริหารกิจการของบริษัทมหาชนตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(3) ไม่เป็นบุคคลในบริษัทคู่แข่ง หรือเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในองค์กรตามกฎหมายในอุตสาหกรรมเดียวกันที่แข่งขันกับบริษัท ทั้งนี้ ยกเว้นกรณีที่ได้แจ้งต่อคณะกรรมการบริษัทแล้วก่อนการแต่งตั้งการดำรงตำแหน่งดังกล่าว

4. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

(1) การแต่งตั้ง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(2) วาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

(3) การพ้นจากตำแหน่ง

(ก) ตาย

(ข) ลาออก เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง ประสงค์จะลาออกจากตำแหน่ง ต้องยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท

(ค) พ้นสภาพตำแหน่งกรรมการบริษัท

(ง) ครบวาระการดำรงตำแหน่ง

(จ) ขาดคุณสมบัติหรือมีคุณสมบัติต้องห้ามภายใต้กฎหมายบริษัทมหาชน ตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง หรือขาดคุณสมบัติที่เหมาะสมในการบริหารบริษัทมหาชนภายใต้กฎหมายตลาดหลักทรัพย์

(ฉ) มีมติคณะกรรมการบริษัทให้พ้นวาระการดำรงตำแหน่ง

ในกรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ คณะกรรมการบริษัทจะเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงที่ดำรงตำแหน่งแทนนี้จะมีวาระการดำรงตำแหน่งตามเวลาที่เหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งนั้น

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) และพิจารณาสอบทานให้เห็นชอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ การประเมินความเสี่ยง ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงหัวข้อต่อไปนี้

- ความเสี่ยงด้านการเงินและสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
- ความเสี่ยงด้านการตลาด
- ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมทางธุรกิจ

- ความเสี่ยงด้านวิทยาการ
 - ความเสี่ยงด้านการทุจริต
 - ความเสี่ยงด้านทรัพยากรมนุษย์
- (2) กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง พิจารณาวัตถุประสงค์วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย
- (3) พัฒนาขั้นตอนการระบุถึงความเสี่ยงในบริษัทและบริษัทย่อย วิเคราะห์สาเหตุ ความน่าจะเป็น และความรุนแรงของผลกระทบต่อการทำงานของกิจการของบริษัทและบริษัทย่อย
- (4) อนุมัติวิธีการบริหารความเสี่ยง และมาตรการการป้องกันความเสี่ยงที่เสนอโดยส่วนงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงที่ระบุไว้ถูกครอบคลุม และมาตรการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (5) กำกับดูแลการติดตามกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของส่วนงานที่เกี่ยวข้องให้มีการปรับปรุงแก้ไขได้ทันการเมื่อมีความเปลี่ยนแปลงหรือแนวโน้มที่สำคัญในความเสี่ยงดังกล่าว
- (6) กำกับดูแลการเก็บข้อมูลผลงานการบริหารความเสี่ยง รายงานจากบุคลากรที่ได้รับมอบหมาย เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา ให้คำแนะนำ และการปรับเปลี่ยน เปลี่ยนแปลงวิธีการบริหารความเสี่ยงและมาตรการที่เกี่ยวข้อง
- (7) ร่วมมือกับคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบภายในที่ครบถ้วน เพื่อให้เป็นระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีการปรับเปลี่ยนและการปฏิบัติตามแผนอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- (8) ให้คำแนะนำ คำปรึกษา และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง บุคลากร คณะทำงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณากลยุทธ์ที่เหมาะสมในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง
- (9) พิจารณาโครงสร้างคณะทำงานบริหารความเสี่ยง บทบาทหน้าที่ เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามแผนที่มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และประเมินผล ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง
- (10) พิจารณาความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กลยุทธ์ มาตรการป้องกันความเสี่ยง และวิธีบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย
- (11) พิจารณาและประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบริษัทและบริษัทย่อยเป็นประจำภายใต้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ
- (12) รายงานความเสี่ยงที่สำคัญ สถานการณ์ ความคืบหน้าและผลที่เกิดขึ้นจากการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ

(13) พิจารณาหรือปรับเปลี่ยนข้อกำหนดของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน อย่างน้อยปีละครั้ง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ หรือเพื่ออนุมัติตามความเหมาะสม

(14) ประเมินผลงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายปี โดยประเมินผลทั้งในระดับรายคณะและรายบุคคล และรายงานผลงานประจำปีนี้ต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการเตรียมรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท ที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี (56-1, One Report) และต่อเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายกำหนด

(15) ทำแบบประเมินตนเองเป็นรายปี และรายงานคณะกรรมการบริษัทถึงผลการประเมินผลงานและอุปสรรคต่างๆ (ถ้ามี) ที่อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(16) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจแต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกบริษัทเข้าร่วมและให้คำแนะนำในการบริหารความเสี่ยงตามที่จำเป็นและเหมาะสม

(17) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

6. การประชุม

(1) ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร แต่ให้มีการประชุมอย่างน้อยสี่ (4) ครั้งต่อปี

(2) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุม ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุม โดยอาจส่งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสภาพหรือประโยชน์ของบริษัท ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

(3) การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยต้องมีระบบการควบคุมการประชุมที่มีกระบวนการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

7. องค์ประชุมและการลงคะแนนเสียง

(1) การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีผู้เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยครึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในห้องประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่นี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงในที่ประชุมนั้นจะเลือกกรรมการคนหนึ่งทำหน้าที่ประธานการประชุม

(2) ในการลงคะแนนเสียง กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีสิทธิลงคะแนนเสียงหนึ่งเสียง ยกเว้นกรณีกรรมการที่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่สามารถลงคะแนนเสียงในเรื่องดังกล่าวได้

(3) ในกรณีคะแนนเสียงเท่ากันทั้งสองฝ่าย ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ลงคะแนนเสียงตัดสิน ผลการลงคะแนนเสียงถือตามเสียงข้างมากในที่ประชุม

(4) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

(เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง และบันทึกการประชุมและจดรายงานการประชุม ในกรณีที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถเข้าประชุมด้วยเหตุใดก็ตาม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะแต่งตั้งบุคคลอื่นเพื่อทำหน้าที่นั้นตามความเหมาะสม)

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป

(นางโรซานน่า สุเชาว์วณิช)

ประธานกรรมการ

บริษัท บางกอกแอนด์ จำกัด (มหาชน)