

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

---

บริษัท บีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง<sup>1</sup>

### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยอาศัยหลักการพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีการเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และเป้าหมาย ขององค์กร และให้มีกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงสากล (COSO Enterprise Risk Management Framework : COSO ERM) ซึ่งรวมถึงการระบุความเสี่ยง การเสนอมาตรการป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัท ลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม และสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทอย่างยั่งยืน รวมถึงเป็นประโยชน์ต่อสังคม ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทสามารถเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานของบริษัทมุ่งไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้การประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

### 2. องค์ประกอบ

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวนอย่างน้อยสาม (3) คน
- (2) ให้คณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการบริหารความเสี่ยงเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงหนึ่ง (1) คน ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำเสนอเอกสารประกอบการประชุม และการบันทึกรายงานการประชุม

### 3. คุณสมบัติของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้มีคุณสมบัติ ดังนี้

- (1) เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความซื่อสัตย์สุจริต และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงควรมีความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐานความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนมีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถ ในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้
- (2) เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร<sup>2</sup> ของบริษัท
- (3) ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (4) ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขัน

<sup>1</sup> บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ออกตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศที่ออกตามความในกฎหมายดังกล่าวโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ภายหลังจากที่บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

<sup>2</sup> ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

กับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือประโยชน์ของผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

#### 4. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

- (1) ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละสาม (3) ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทด้วย) ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อีก
- (2) ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่งส่งผลให้มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงต่ำกว่าสาม (3) คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงรายใหม่ให้ครบถ้วนในเวลาอันสมควรหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่จำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงที่แทนแทน
- (3) นอกจากกรณีพ้นจากตำแหน่งตามวาระดังกล่าวแล้ว กรรมการบริหารความเสี่ยงอาจพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังต่อไปนี้
  - 1) เสียชีวิต
  - 2) ลาออก โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท
  - 3) พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทด้วย)
  - 4) มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
  - 5) ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

#### 5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- (1) จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้กำหนดเป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และดูแลให้มีการสอบทานทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว สอดคล้อง และเหมาะสมกับกลยุทธ์และสภาพการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และบริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- (2) พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการระบุความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย โดยวิเคราะห์สาเหตุของความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โอกาสที่จะเกิด และระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการทำงานของ บริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงประเมินและทบทวนประเภทความเสี่ยงของ บริษัทภายใต้สถานการณ์แวดล้อมของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ

- (3) พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทและบริษัทย่อย (Risk Appetite) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- (4) พิจารณากำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึง วัตถุประสงค์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย
- (5) พิจารณานโยบายแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยง ซึ่งฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเสนอ ตลอดจนติดตาม หรือดำเนินการให้มีการติดตาม ประเมิน และกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าครอบคลุมความเสี่ยงที่ระบุทุกประเภท และมีประสิทธิภาพที่จะควบคุมหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (6) พิจารณากำกับดูแลให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องติดตามผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางหรือมาตรการที่กำหนดเป็นประจำ และกำกับดูแลให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายรวบรวมผล และรายงานผลการติดตามดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทราบ เสนอแนะ และปรับปรุงแก้ไขเปลี่ยนแปลงแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง หรือมาตรการควบคุมความเสี่ยง ให้ทันสถานการณ์หากความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง หรือมีแนวโน้มที่รุนแรงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป
- (7) ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงรวมทั้งมีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปรับใช้อย่างเหมาะสม และมีการปฏิบัติทั้งองค์กร
- (8) ให้คำแนะนำ คำปรึกษา และข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท หน่วยงานและบุคลากร หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง
- (9) พิจารณากำหนดโครงสร้างและแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม และกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ รวมทั้งประเมินและติดตามผลการจัดการ และรายงานผลการติดตามดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (10) กำกับดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จทั้งในระดับองค์กรและระดับโครงการ (Enterprise Wide Risk Management) โดยมุ่งเน้นให้ฝ่ายจัดการและพนักงานให้ความสำคัญและคำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Awareness) และให้มีวัฒนธรรมของการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการใช้ทรัพยากรและดำเนินการต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและเพียงพอ และให้การสนับสนุนการทำงานของคณะทำงานด้านความเสี่ยง และ/หรือ ผู้บริหารความเสี่ยง
- (11) สอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของนโยบาย กลยุทธ์ มาตรการป้องกัน และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย กลยุทธ์ มาตรการป้องกันและแนวปฏิบัติดังกล่าวมีความสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้สามารถปรับปรุง หรือแก้ไขได้ทันสถานการณ์หากความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง หรือมีแนวโน้มที่รุนแรง
- (12) ประเมินและทบทวนประเภทความเสี่ยงของบริษัทภายใต้สถานการณ์แวดล้อมของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ
- (13) จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกเพื่อร่วมพิจารณากำหนดแนวทาง และเสนอแนะการบริหารความเสี่ยงได้ตามความจำเป็นและสมควร

- (14) จัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One report) / รายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (15) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

## 6. การประชุม

- (1) ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร แต่ให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่ง (1) ครั้ง
- (2) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุม โดยอาจส่งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสีทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อ
- (3) การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ การประชุมดังกล่าวต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

## 7. องค์กรประชุมและการลงคะแนนเสียง

- (1) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม
- (2) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก
- (3) ในการออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีสิทธิออกเสียงหนึ่ง (1) เสียง เว้นแต่กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และไม่ควรร่วมประชุมในวาระดังกล่าว ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- (4) เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้งเพื่อทำหน้าที่บันทึก การประชุม และจัดทำรายงานการประชุม ในกรณีมีเหตุจำเป็นที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมอบหมายให้บุคคลอื่น ๆ ทำหน้าที่ดังกล่าวแทนตามที่เห็นสมควร

## 8. การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ทราบผลการประชุมหรือในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขหรือเรื่องอื่นใดที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทควรทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งถัดไป

#### 9. การประเมินผล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทบทวนเกณฑ์การประเมินผลและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งในภาพรวมเป็นรายคณะและรายบุคคล และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

#### 10. การสอบทานกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะพิจารณาทบทวนหรือแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบหรือพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2566 เป็นต้นไป

(นายธณิศวรรค์ ตันติกุลวิจิตร)  
ประธานกรรมการ  
บริษัท บี.ซี. คอร์ปอเรชั่น จำกัด