

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท อมตะ ยู จำกัด

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง<sup>1</sup>

### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยอาศัยหลักการพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงสากล (COSO Enterprise Risk Management Framework : COSO ERM) ซึ่งรวมถึงการระบุความเสี่ยง การเสนอมาตรการป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม

### 2. องค์ประกอบ

- (1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกจำนวนอย่างน้อยสาม (3) คน โดยประกอบด้วยกรรมการ หรือ ผู้บริหาร<sup>2</sup> หรือ บุคคลอื่นที่มีความรู้ความสามารถด้านการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการอิสระ อย่างน้อย 1 คน
- (2) ให้คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงหนึ่ง (1) คน ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม การจัดเตรียมวาระการประชุม การนำส่งเอกสารประกอบการประชุม และการบันทึกรายงานการประชุม

### 3. คุณสมบัติของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้มีคุณสมบัติ ดังนี้

- (1) เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ความซื่อสัตย์สุจริต และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) มีเวลาเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัท

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

<sup>2</sup> ผู้บริหาร หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

(3) ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด

(4) ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท บริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการ ของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติ แต่งตั้ง

#### 4. การแต่งตั้งและวาระการดำรงตำแหน่ง

ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในข้อ 3. ข้างต้นซึ่งผ่านการพิจารณา ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกรรมการบริหารความ เสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละสาม (3) ปี กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทด้วย ให้วาระ การดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการบริหารความ เสี่ยงซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงได้อีก

ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือไม่อาจดำรงตำแหน่งจนครบกำหนดวาระได้ ซึ่ง จะส่งผลให้มีจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยง ต่ำกว่าสาม (3) คน ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง รายใหม่ให้ครบถ้วนในทันที หรืออย่างช้าภายในสาม (3) เดือนนับแต่วันที่จำนวนกรรมการสรรหาฯ ไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิด ความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาฯ

กรรมการบริหารความเสี่ยงจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. เสียชีวิต
2. ลาออก โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการ บริษัท
3. พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ด้วย)
4. ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือมีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัท มหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

*Out*

6. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วน และเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนอย่างช้าภายใน 3 เดือนนับ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริหาร บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ตนแทน

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

(1) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite) ความเปราะบางของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของบริษัท และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล ทั้งนี้ การประเมินความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ อย่างน้อยหัวข้อดังต่อไปนี้

- (ก) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ (Strategic Risk)
- (ข) ความเสี่ยงทางการเงินและสภาพคล่อง (Financial and Liquidity Risk)
- (ค) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk)
- (ง) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)
- (จ) ความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk)
- (ฉ) ความเสี่ยงด้านโครงการใหม่ (Project Risk)
- (ช) ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

รวมถึง ความเสี่ยงอื่น ที่ฝ่ายจัดการเห็นความสำคัญ

(2) กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

(3) กำหนดให้มีกระบวนการระบุความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย โดยวิเคราะห์สาเหตุของความเสี่ยง โอกาสที่จะเกิด และระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการทำงานของ บริษัทและบริษัทย่อย

(4) อนุมัติแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และมาตรการป้องกันความเสี่ยงซึ่งฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเสนอ เพื่อให้แน่ใจว่าครอบคลุมความเสี่ยงที่ระบุทุกประเภท และมีประสิทธิภาพที่จะควบคุมหรือลดความเสี่ยงดังกล่าว ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(5) กำกับดูแลให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องติดตามผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางหรือมาตรการที่กำหนดเป็นประจำ เพื่อให้ปรับปรุง หรือแก้ไขได้ทันสถานการณ์หากความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง หรือมีแนวโน้มที่รุนแรง

(6) กำกับดูแลให้บุคคลที่ได้รับมอบหมายรวบรวมผลการติดตามการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการติดตามดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทราบ และเสนอแนะ ปรับปรุง เปลี่ยนแปลงแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง หรือมาตรการควบคุมความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

(7) ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงรวมทั้งมีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปรับใช้อย่างเหมาะสม และมีการปฏิบัติทั้งองค์กร

(8) ให้คำแนะนำ คำปรึกษา และข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานและบุคลากร หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

(9) พิจารณากำหนดโครงสร้างและแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม และกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ รวมทั้งทำหน้าที่ประเมินและติดตามผลการจัดการความเสี่ยง

(10) ทบทวนความเหมาะสมและเพียงพอของนโยบาย กลยุทธ์ มาตรการป้องกัน และแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย กลยุทธ์ มาตรการป้องกันและแนวปฏิบัติดังกล่าวมีความสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจ ของบริษัทและบริษัทย่อย

(11) ประเมินและทบทวนประเภทความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยประสบภายใต้สถานการณ์แวดล้อมของบริษัทและบริษัทย่อย อย่างสม่ำเสมอ

(12) รายงานความเสี่ยงสำคัญ สถานะของความเสี่ยง ตลอดจนความคืบหน้าหรือผลการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นให้คณะกรรมการบริษัททราบไตรมาสละหนึ่ง (1) ครั้ง

(13) ทบทวน หรือแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ หรืออย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบ หรืออนุมัติแล้วแต่กรณี

(14) พิจารณา ทบทวนเกณฑ์การประเมินผล และประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยทำการประเมินทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล และรายงานผลของการปฏิบัติงานประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา รวมทั้งจัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(15) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกเพื่อร่วมพิจารณากำหนดแนวทาง และเสนอแนะการบริหารความเสี่ยงได้ตามความจำเป็นและสมควร

(16) สามารถเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่าง ๆ ได้

(17) ดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

## 6. การประชุม

(1) ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร แต่ให้มีการประชุมอย่างน้อยอย่างใดมาสละหนึ่ง (1) ครั้ง

(2) ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการบริหารความเสี่ยง ทุกท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุม โดยอาจส่งผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยง ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ให้สามารถแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

(3) การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจจัดให้มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ การประชุมดังกล่าวต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด หรือหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้อง

## 7. องค์ประชุมและการลงคะแนนเสียง

(1) ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม

(2) ในการออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีสิทธิออกเสียงหนึ่งเสียง เว้นแต่กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

(3) การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก ทั้งนี้ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(4) ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมาย เป็นผู้รายงานผลการประชุมต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในคราวถัดไปเพื่อทราบทุกครั้ง

(5) เลขาธิการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้งเพื่อทำหน้าที่บันทึกการประชุม และจัดทำรายงานการประชุม ในกรณีมีเหตุจำเป็นที่เลขาธิการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมอบหมายให้บุคคลอื่น ๆ ทำหน้าที่ดังกล่าวแทนตามที่เห็นสมควร

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนี้ให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2567 เป็นต้นไป



(นายวิกรม กรมดิษฐ์)  
ประธานกรรมการ  
บริษัท อมตะ ยู จำกัด