



นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์และขอบเขตของนโยบาย

นโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นกรอบทั่วไปสำหรับการจัดการความเสี่ยงของบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท” หรือ “องค์กร”) ตามพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดการปลูกฝังการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเข้าไปในกิจกรรมทั้งหมด โดยถือเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับกิจกรรมทั้งหมดของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “คณะกรรมการ”) ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน

2. คำจำกัดความของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร คือ กระบวนการที่กำหนดขึ้นและนำไปใช้โดยคณะกรรมการบริหาร และ พนักงานทุกคน ในองค์กร เพื่อใช้ในการกำหนดกลยุทธ์และใช้กับหน่วยงานทั้งหมดทั่วทั้งองค์กร โดยได้รับการออกแบบมาเพื่อให้สามารถระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อองค์กร รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อให้ความเชื่อมั่นได้อย่างสมเหตุสมผลว่าองค์กรจะบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

ความเสี่ยง หมายถึง ผลของความไม่แน่นอนที่เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร รวมถึงความล้มเหลวในการได้รับโอกาสสูงสุด

3. หลักสำคัญในการปฏิบัติ

องค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรของบริษัทฯ ประกอบด้วย

- หลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง
- ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- บทบาทและความรับผิดชอบ

3.1 หลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องโดยดำเนินการให้เป็นไปตามหลักการพื้นฐานต่อไปนี้;

3.1.1 การบริหารความเสี่ยง ช่วยสร้างและปกป้องคุณค่าขององค์กร

การบริหารความเสี่ยงที่ดี จะส่งเสริมให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์และมีการปรับปรุงการดำเนินงานการทบทวนกระบวนการและระบบอย่างต่อเนื่อง

3.1.2 การบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนสำคัญของกระบวนการทั้งหมดในองค์กร

การบริหารความเสี่ยง ไม่ใช่กิจกรรมที่ถูกแยกออกมาจากกิจกรรมและกระบวนการหลักขององค์กร การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ การวางแผน และกระบวนการรายงานทั้งในระดับ การดำเนินงาน และระดับกลยุทธ์

3.1.3 การบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจ

การบริหารความเสี่ยง ช่วยทำให้ผู้ตัดสินใจดำเนินการสร้างทางเลือกอย่างชัดเจนสามารถจัดลำดับความสำคัญในการดำเนินการ และทำให้เห็นถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดของแนวทางการดำเนินการ

3.1.4 การบริหารความเสี่ยง ใช้ในการจัดการกับความไม่แน่นอน

บริษัทฯ สามารถสร้างการควบคุมและการจัดการกับความไม่แน่นอนต่าง ๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนและลดโอกาสของการสูญเสีย ผ่านการระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

3.1.5 การบริหารความเสี่ยงเป็นระบบ มีรูปแบบที่ชัดเจน และทันต่อสถานการณ์

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ควรสอดคล้องกันทั้งบริษัทฯ เพื่อช่วยให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ มีความสม่ำเสมอ สามารถเปรียบเทียบ และเชื่อถือได้

3.1.6 การบริหารความเสี่ยงควรอยู่บนพื้นฐานสารสนเทศที่ดีที่สุดที่สามารถหาได้

เป็นสิ่งสำคัญที่จะต้องเข้าใจและพิจารณาข้อมูลที่มีอยู่ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการดำเนินงานและจะต้องตระหนักว่าอาจจะข้อจำกัดเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าว ผู้ทำหน้าที่ตัดสินใจจะต้องได้รับทราบ และเข้าใจถึงข้อมูลทั้งหมดที่ใช้สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยง

3.1.7 การบริหารความเสี่ยงควรทำให้เหมาะสมกับองค์กร

การบริหารความเสี่ยง ต้องดำเนินการให้สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกขององค์กร รวมถึงภาวะการณ์ของความเสี่ยง (Risk Profile)

3.1.8 การบริหารความเสี่ยงควรคำนึงถึงปัจจัยด้านบุคคลและวัฒนธรรม

การบริหารความเสี่ยง ตระหนักถึงขีดความสามารถ การรับรู้ และความตั้งใจของบุคลากรทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งสามารถมีส่วนสนับสนุนต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

3.1.9 การบริหารความเสี่ยงควรมีความโปร่งใสและมีส่วนร่วม

การบริหารความเสี่ยง ต้องการให้เกิดการมีส่วนร่วมอย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์จากผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรในกระบวนการตัดสินใจให้มีการแสดงมุมมองที่หลากหลายเพื่อนำไปสู่การพิจารณา

3.1.10 การบริหารความเสี่ยงมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทำซ้ำ และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลง

การบริหารความเสี่ยง ตอบสนองต่อความยืดหยุ่นทั้งเหตุการณ์ภายในและภายนอก การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม รวมถึงองค์ความรู้ การเฝ้าติดตามและการทบทวนกิจกรรม ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และ ความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป หรือความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏ

3.1.11 การบริหารความเสี่ยง ช่วยให้องค์กรเกิดการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยง ส่งเสริมให้ เกิดการปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาและนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติในการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงให้สมบูรณ์ในทุกๆ ด้าน

3.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการ มีการกำหนดและสื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ซึ่งระดับที่ยอมรับได้นี้ ขึ้นอยู่กับทางเลือกระหว่างความเสี่ยงสมมุติฐานและค่าที่คาดว่าจะมีโอกาส เพื่อใช้เป็นแนวทางการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของพนักงาน และความสามารถในการยอมรับและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เกี่ยวกับความเสี่ยงต่างๆ ดังนี้

- การบริหารด้านการเงิน บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงสำหรับรายงานทางการเงินที่ขาดความน่าเชื่อถือ – รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี
- การปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับ บริษัทฯ – ไม่ยอมรับความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายหรือกฎระเบียบ และการการละเมิดหลักจรรยาบรรณพนักงานหรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในองค์กร
- ภาพลักษณ์ชื่อเสียง บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงจากความเสียหายด้านภาพลักษณ์ชื่อเสียง การลดลง – ของคุณภาพการให้บริการและความน่าเชื่อถือจากผู้มีส่วนได้เสียที่ลดน้อยลง

3.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงทั้งหมดที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์องค์กร รวมถึงความเสี่ยงจากแผนการปฏิบัติงาน การตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ และการปฏิบัติงานประจำที่สำคัญ จะต้องได้รับการจัดการดังนี้

- กำหนดวัตถุประสงค์ที่สนับสนุนและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับพันธกิจขององค์กรและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- จัดให้มีการระบุความเสี่ยงอย่างครอบคลุมและทันเวลา
- ต้องมีการประเมินความเสี่ยงในด้านของโอกาสที่เหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) หากมีความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น
- เลือกวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) และคำนึงถึงต้นทุนและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ



- จัดการความเสี่ยงโดยใช้กิจกรรมการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า บริษัทฯ ได้ป้องกันการสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้
- ติดตามความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

3.4 บทบาทและความรับผิดชอบ

3.4.1 กำกับดูแลโดยคณะกรรมการ

คณะกรรมการ จะดำเนินการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีความรับผิดชอบ ดังนี้

- อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง
- ทบทวนการให้ความเชื่อมั่นในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นประจำ จากผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน และ/หรือผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อให้คณะกรรมการมั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- มอบหมายความรับผิดชอบต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อนำไปสู่การบริหารจัดการ

3.4.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- วางกรอบการดำเนินงานและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ภายใต้การนำของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
- จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กรและแนวทางปฏิบัติ
- ให้ความมั่นใจในความถูกต้อง ทันท่วงที และสอดคล้องกันของข้อมูลของการบริหารความเสี่ยง ทั่วทั้งองค์กร ต่อคณะกรรมการ และหรือ คณะกรรมการตรวจสอบ/ และ
- สร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้ต่อความเสี่ยงในองค์กร

4. ข้อยกเว้นในนโยบาย

ในกรณีที่ผู้บริหารพบว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงาน ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการ ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อขออนุมัติในการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

5. การทบทวนนโยบายนี้

นโยบายและขั้นตอนพื้นฐานนี้ จะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง และสัมพันธ์กัน โดยจะมีการสอบทานการนำนโยบายนี้ไปใช้และประสิทธิผลของนโยบายนี้เป็นระยะและเป็นอิสระ เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการเพื่อนำไปสู่การปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรฉบับนี้ ได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทฯ วันที่ 18 ธันวาคม 2557

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรฉบับนี้ ได้รับการสอบทานแล้วเมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2560

มร. อีโตชิ โยโกฮามา
ประธานกรรมการบริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)