Krungthai
กรุงไทย

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการพิจารณาแต่งตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการและธรรมาภิบาลที่ดี (good corporate governance) เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ในการกำกับดูแลและให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระ ในด้านการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และการควบคุมภายใน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้มีการบริหารงานที่เป็นไปในแนวทางที่ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะและความเสี่ยงของธุรกิจ และการดำเนินงานในระยะยาว ตลอดจนมีระบบรายงานทางการเงินที่น่าเชื่อถือ เป็นประโยชน์แก่นักลงทุนและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและเป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับและแนวปฏิบัติที่เป็นสากล เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

1. องค์ประกอบ

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร หรือจากกรรมการที่ได้รับคัดเลือกเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ

1.2 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน แต่ต้องไม่เกิน 5 คน ซึ่งต้องประกอบด้วย

(1) เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงิน เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

(2) เป็นผู้ที่มีความเข้าใจในการทำธุรกิจการธนาคาร ความรู้ด้านอื่น ๆ ตามสมรรถนะและความรู้ที่จำเป็น (skill matrix) ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านบัญชี ด้านกฎหมาย ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านบริหารธุรกิจ ด้านการตลาด ด้านบริหารความเสี่ยง ด้านการควบคุมภายในและด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.3 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1.4 ประธานผู้บริหาร Audit เป็นเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยตำแหน่ง หากในช่วงเวลาใดไม่มีประธานผู้บริหาร Audit ให้คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้ระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย Cluster Audit ขึ้นไป คนใดคนหนึ่ง เป็นเลขานุการแทนได้

2. คุณสมบัติ

2.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.2 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้กำหนดนโยบาย ระเบียบ วิธีปฏิบัติ หรือมีอำนาจในการตัดสินใจด้านการบริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้ง ไม่เป็นพนักงาน ลูกจ้าง หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือน หรือค่าตอบแทนประจำจากธนาคาร ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่ว่าขณะดำรงตำแหน่ง หรือพ้นจากตำแหน่งเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

2.3 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

2.4 ไม่เป็นบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานผู้บริหาร ผู้บริหารสายงาน ประธานผู้บริหาร Audit ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานหรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

2.5 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

2.6 มีความสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็น หรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว และไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

2.7 เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใด มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว ให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

3.2 กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(1) ครบกำหนดตามวาระ

(2) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร

(3) ลาออก

(4) ตาย

(5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

(7) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

(8) เป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ

(9) เป็นบุคคลล้มละลาย

3.3 การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้าวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

3.4 เมื่อกรรมการตรวจสอบครบวาระการดำรงตำแหน่ง หรือมีเหตุใดที่กรรมการตรวจสอบไม่สามารถอยู่ได้จนครบวาระ ซึ่งมีผลให้จำนวนสมาชิกน้อยกว่าจำนวนที่กำหนด คือ 3 คน คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นควรแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบให้ครบในทันที หรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่จำนวนสมาชิกไม่ครบ เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และสอดคล้องกับเกณฑ์การดำรงสถานะของบริษัทจดทะเบียนตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งไม่ให้ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์ของธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบที่เข้าดำรงตำแหน่งแทน จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

4. ขอบเขตอำนาจ

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

4.1 คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจและสนับสนุน Cluster Audit ในการเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากร ข้อมูล และรายงานต่าง ๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือประธานผู้บริหาร Audit ควรหารือกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว

4.2 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญกรรมการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือ หรือชี้แจง ภายใต้ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4.3 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถดำเนินการให้มีที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระให้ความเห็นหรือคำปรึกษาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ทั้งนี้ ที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ต้องไม่เป็นผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่เป็นบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานผู้บริหาร ผู้บริหารสายงาน ประธานผู้บริหาร Audit ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคาร หรือผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 <u>ด้านการรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล</u>

5.1.1 สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้อง และเพียงพอ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่ใช้ในการรายงานทางการเงิน

5.1.2 พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่านัยสำคัญ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร รวมทั้งติดตามการทำรายการ และการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอและเหมาะสม

ทั้งนี้ หากพบข้อสงสัยว่ากรรมการหรือผู้บริหารมีการกระทำที่ผิดปกติหรือไม่ถูกต้องเพื่อหวังประโยชน์ของกลุ่มหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง โดยไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่เปิดเผยไว้และไม่เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล จะต้องดำเนินการใด ๆ เพื่อยับยั้งพฤติกรรมดังกล่าวโดยเร็ว พร้อมทั้งแจ้งหน่วยงานกำกับดูแลให้ทราบตามเกณฑ์ที่กำหนด

5.1.3 สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร

5.1.4 สอบทานรายงานทางการเงินระหว่างกาลและรายงานทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วน สอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบ และสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม

5.2 <u>ด้านผู้สอบบัญชี</u>

5.2.1 ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชีและพิจารณาความขัดแย้งทางธุรกิจของผู้สอบบัญชี หากผู้สอบบัญชีมีการให้บริการอื่นนอกเหนือจากงานตรวจสอบบัญชี

5.2.2 สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจจะมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรของ Cluster Audit ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

5.2.3 พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้งและเลิกจ้าง รวมถึงเสนอแนะค่าตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น

5.2.4 สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ประเด็นเกี่ยวกับรายการทางบัญชีธุรกรรมที่ซับซ้อนหรือผิดปกติ และการรายงานที่มีสาระสำคัญ อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

5.2.5 จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารและประธานผู้บริหาร Audit อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.2.6 พิจารณาให้ความเห็นชอบการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit services) จากสำนักงานของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี

5.3 ด้านการดำเนินงานของธนาคาร

5.3.1 สอบทานการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงสำคัญกระทบต่อวัตถุประสงค์ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร การวางแผนเชิงกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และลูกค้า การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล การบริหารทุนมนุษย์ และการจัดการความรู้และนวัตกรรม

5.3.2 ดำเนินการให้มีกลไกในการดูแลและติดตามการใช้เงินระดมทุนอย่างถูกต้องและเหมาะสม และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้

5.4 ด้านการบริหารความเสี่ยง

5.4.1 กำกับดูแลในเรื่องความเสี่ยงที่สำคัญ สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการควบคุม บริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม (enterprise risk management) ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริตและประเด็นอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารร้องขอ

5.4.2 สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

5.4.3 รับทราบรายงานเกี่ยวกับการดำเนินงานของฝ่ายบริหารและการติดตามการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

5.5 <u>ด้านการควบคุมภายใน</u>

5.5.1 สอบทานและประเมินเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน การรักษาความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เพียงพอและมีประสิทธิผล

5.5.2 รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานบกพร่อง ความเสียหาย หรือรายการทุจริตที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อฐานะหรือการดำเนินการ หรือชื่อเสียงของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.6 <u>ด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบ</u>

5.6.1 สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.6.2 สอบทานประสิทธิผลของการกำกับดูแลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกลไกการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และระบบการติดตามการดำเนินงานให้ทันภายในกำหนดเวลาและในกรณีที่ไม่มีการดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในกำหนดเวลา

5.7 <u>ด้านการตรวจสอบและการติดตาม</u>

5.7.1 กำกับดูแล Cluster Audit ให้มีค่านิยมและจริยธรรม และคงไว้ซึ่งมาตรฐานการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณให้อยู่ระดับสูง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

5.7.2 สอบทานและทบทวนความเป็นอิสระของ Cluster Audit และความเที่ยงธรรมของผู้ตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

5.7.3 สอบทานและอนุมัติกฎบัตร Cluster Audit อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.7.4 สอบทานและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของ Cluster Audit วัตถุประสงค์ โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน โครงการต่าง ๆ ของ Cluster Audit ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ใน Cluster Audit เพื่อให้สำเร็จตามแผนการตรวจสอบภายในที่วางไว้

5.7.5 สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี แผนการสอบทานสินเชื่อประจำปี รวมถึงพิจารณาความเพียงพอของบุคลากรของ Cluster Audit และความต้องการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับงานตรวจสอบภายในบางส่วนหรือทั้งหมด

5.7.6 สอบทานผลการปฏิบัติงานเทียบกับแผนการตรวจสอบภายใน

5.7.7 สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน รายงานการสอบทานสินเชื่อ และติดตามแผนการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายบริหารจากข้อตรวจพบและข้อเสนอแนะจากการตรวจสอบ

5.7.8 สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการตอบสนองของฝ่ายบริหาร

5.7.9 ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของประธานผู้บริหาร Audit

5.7.10 ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานผู้บริหาร Audit

5.7.11 จัดให้มีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบ (periodic self-assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้มีการประเมินโดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกองค์กร (external assessment) อย่างน้อยในทุก 5 ปี

5.8 **ด้านการทุจริต**

5.8.1 สอบทานและประเมินการกำกับดูแลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับการป้องกันและยับยั้งการทุจริต

5.8.2 สอบทานและประเมินการกำกับดูแลนโยบายและกระบวนการในการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชั่น เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการป้องกันและตรวจพบการทุจริต และมีการปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

5.8.3 สอบทานและประเมินความมีประสิทธิผลของระบบและการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส และการรับข้อร้องเรียนจากทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงเป็นไปอย่างเป็นธรรมและอิสระ มีการรายงานและติดตามผลที่เหมาะสม

5.8.4 กำกับดูแล เรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายัง Cluster Audit เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

5.9 **ด้านอื่น ๆ**

5.9.1 จัดทำและสอบทานกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และคู่มือการปฏิบัติงานคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ

5.9.2 ดำเนินการให้มีการตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้นเมื่อได้รับแจ้งพฤติการณ์อันควรสงสัยจากผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้รายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

5.9.3 จัดให้มีการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

5.9.4 ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

5.9.5 คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการสอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

6. การประชุม

6.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินรายไตรมาส รายหกเดือน และรายปี และเรื่องอื่น ๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเป็นกรณีพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องจำเป็นเร่งด่วนอื่น ๆ ตามแต่จะเห็นสมควร

6.2 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ประชุม

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ อาจกำหนดให้มีการประชุมทางไกลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น ระบบการประชุมทางจอภาพ (VDO conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (teleconference) เป็นต้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการตรวจสอบทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม รวมทั้งผู้เข้าร่วมประชุมที่แม้จะมิได้อยู่ในสถานที่เดียวกันสามารถประชุมปรึกษาหารือและแสดงความคิดเห็นระหว่างกันได้ โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคาร กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

6.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

6.5 กรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6.6 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังคณะกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

7. ค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

8. การรายงาน

8.1 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายใน ที่พบว่ามีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ให้แจ้งต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาสั่งให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของธนาคารดำเนินการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร

8.2 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

8.2.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.2.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

8.2.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

8.3 กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

8.4 รายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

8.5 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการ และผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

8.5.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร

8.5.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร

8.5.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

8.5.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

8.5.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.5.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

8.5.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)

8.5.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล)
ประธานผู้บริหาร Audit

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานกรรมการธนาคาร