



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคารเพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่ใช้บังคับกับธุรกรรมต่าง ๆ ทั้งจากหน่วยงานทางการที่มีอำนาจตามกฎหมาย ผู้กำกับสถาบันการเงิน และกฎระเบียบภายในธนาคาร

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประกอบด้วย กรรมการจำนวนอย่างน้อย 3 คน แต่ต้องไม่เกิน 5 คน ซึ่งกรรมการจะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลง กรรมการที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด สามารถดำเนินการประชุมต่อไปได้ โดยให้ถือว่ากรรมการที่เหลืออยู่เป็นองค์ประชุม

1.2 ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต้องเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อย่างน้อยกึ่งหนึ่ง ต้องเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ เจื่อนไซ และข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยที่บังคับใช้อยู่ และสามารถใช้ดุลพินิจในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม

1.3 ประธานผู้บริหาร Legal Compliance & Financial Crime เป็นเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ เป็นผู้ช่วยเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หากในช่วงเวลาใด ไม่มีเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ให้ผู้ช่วยเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทำหน้าที่แทน

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1 ให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปีในที่นี้ หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้

2.2 กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ครบกำหนดตามวาระ
- (2) พ้นจากการเป็นกรรมการธนาคาร
- (3) ลาออก
- (4) ตาย
- (5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามข้อบังคับนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่บังคับใช้อยู่
- (6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

2.3 การลาออกของกรรมการ ให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

2.4 เมื่อมีกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์แทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการซึ่งตนแทน



3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

3.1 ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.2 ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

3.3 ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบาย และประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

3.4 ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

3.5 สอบทานรายงานการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทาน หรือติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร

3.6 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

4. การประชุม

4.1 ให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยอาจกำหนดให้จัดการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้

4.2 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ต้องมีการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

4.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่ง

4.5 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม และให้ข้อมูล หรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

5. การรายงาน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับกิจกรรมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และให้ข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม



ลงชื่อ.....

(นายลวณ แสงสนิท)

ประธานกรรมการธนาคาร



ประวัติการแก้ไข

1. กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 24/2562 (1022) เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2562
2. ฉบับแก้ไขตามมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 20/2563 (1045) เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563
3. ฉบับทบทวนโดยมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2565 (1077) เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งฉบับทบทวนนี้ไม่ได้มีประเด็นเปลี่ยนแปลงแก้ไข
4. ฉบับทบทวนโดยมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 22/2565 (1096) เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2565 ซึ่งฉบับทบทวนนี้ไม่ได้มีประเด็นเปลี่ยนแปลงแก้ไข
5. ฉบับทบทวนโดยมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2566 (1103) เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2566
6. ฉบับทบทวนโดยมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 24/2566 (1120) เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2566
7. ฉบับทบทวนโดยมติคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 22/2567(1143) เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2567

The Compliance Committee Charter

The Compliance Committee is established by the Board of Directors, in an attempt to assist the Board in its oversight role regarding compliance with banking regulations to ensure that the Bank and its financial group companies conduct business in alignment with the laws, rules, regulations, standards, and practices applicable to various transactions from the regulatory authorities, financial institution regulators, and the internal regulations of the Bank.

1. Composition and Qualifications

1.1 The Compliance Committee shall be composed of no fewer than three (3) nor more than five (5) directors. The Committee members shall possess the requisite knowledge, experience, and qualifications necessary to perform the duties and responsibilities as may be delegated by the Board of Directors.

In the absence of a director due to a vacancy, the remaining directors shall still constitute a quorum provided that at least more than half of the total number of directors are present.

1.2 The Chairman of the Compliance Committee must be an Independent Director.

The Compliance Committee must consist of at least half Independent Directors as per the criteria, conditions, and regulations stipulated by the Bank of Thailand. The Compliance Directors must carry out their assigned duties with discretion, independence, and integrity.

1.3 The Chief Legal Compliance & Financial Crime Officer serves as the secretary to the Compliance Committee, and the Head of the Compliance and Procedures Sector is the Assistant Secretary to the Compliance Committee. If the Secretary of the Compliance Committee is not present, the Assistant Secretary shall act on his/her behalf.

2. Term of Office

2.1 The Compliance Directors shall hold office for a term of 3 years. Each year shall be defined as the period between the annual general meeting of shareholders of the year in which the director is appointed and the annual general meeting of shareholders in the following year. The Compliance Directors whose terms of office are completed may be reappointed.

2.2 The Compliance Directors may vacate the position due to the following reasons:

- (1) completion of the term of office;
- (2) termination of the tenure as a director of the Bank;
- (3) resignation;
- (4) death;
- (5) ineligibility to meet the qualifications required for the position of Compliance Director under the Bank's regulations or the current criteria set forth by the Bank of Thailand;
- (6) dismissal by the resolution of the Board of Directors.

2.3 When resigning as a director, a resignation letter must be submitted to the Chairman of the Bank's Board of Directors at least 30 days in advance, except in cases of unavoidable necessity. The resignation requires approval from the Bank's Board of Directors.

2.4 When a Compliance Director vacates office before the end of his/her term, the Board of Directors shall appoint a director who meets all the qualifications to be a member of the Compliance Committee. A substitute director may only serve as a compliance director for the duration of the director whom he/she replaces.

3. Duties and Responsibilities

The Compliance Committee shall have the following duties and responsibilities, as delegated by the Bank's Board of Directors:

3.1 Oversee the Bank's management of risks stemming from non-compliance with laws and regulations through its compliance units.

3.2 Review the Compliance Committee Charter at least annually or whenever significant changes occur, and submit it to the Board of Directors for approval.

3.3 Evaluate the annual performance of the Compliance units to prevent conflicts of interest and uphold independence. Review policies and conduct regular assessments of risk management in regulatory compliance to ensure the Bank's compliance efforts are appropriate.

3.4 Approve the Annual Compliance Report

3.5 Review the review report or monitor compliance. The Compliance Committee may propose to review or follow up on any transactions identified as non-compliant and deemed critical in posing risks to the Bank.

3.6 Report to the Board of Directors regarding the findings of reviews, compliance follow-ups, and corrective actions in case of non-compliance.

4. Meeting

4.1 Regular meetings of the Compliance Committee shall be held at least four (4) times annually, or more frequently as deemed necessary. The Committee may, at its discretion, conduct meetings electronically.

4.2 For a meeting of the Compliance Committee to be duly constituted, a minimum of one-half of the total number of Directors must be present.

4.3 In the event that the Chairman of the Compliance Committee is not present at the meeting or unable to perform duties, the Compliance Directors in attendance shall elect one of their number to preside over the meeting.



4.4 All resolutions of the meeting shall be determined by a majority vote. In the event of a tie, the Chairman of the meeting shall exercise a casting vote to reach a decision.

4.5 The Compliance Committee may invite the Management or other related person to attend the meeting and provide information or documents in the relevant parts.

5. Reporting

The Compliance Committee is required to provide regular reports to the Board of Directors regarding its activities and provide recommendations as considered appropriate.

Signed


(Mr. Lavaron Sangsrit)

Chairman of the Board of Directors



Revision History

1. The Charter of the Compliance Committee shall come into effect from November 13, 2019 onwards in accordance with the resolution of the Board of Directors No. 24/2562 (1022), dated November 23, 2019.
2. Revised edition according to the resolution of the Board of Directors No. 20/2563 (1045), dated October 14, 2020
3. Reviewed edition according to the resolution of the Bank's Board of Directors No.3/2565 (1077), dated February 9, 2022. No amendment.
4. Reviewed edition according to the resolution of the Bank's Board of Directors No. 22/2565 (1096) dated December 28, 2022. No amendment.
5. Reviewed edition according to the resolution of the Board of Directors No. 7/2566 (1103), dated March 22, 2023
6. Reviewed edition according to the resolution of the Board of Directors No. 24/2566 (1120), dated December 13, 2023
7. Reviewed edition according to the resolution of the Board of Directors No. 22/2567 (1143), dated December 11, 2024