

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคารเพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร ในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่ใช้บังคับกับธุรกรรมต่างๆ ทั้งจากหน่วยงานทางการที่มีอำนาจตามกฎหมาย ผู้กำกับสถาบันการเงิน และกฎระเบียบภายในธนาคาร

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประกอบด้วย กรรมการจำนวนอย่างน้อย 3 คน แต่ต้องไม่เกิน 5 คน ซึ่งกรรมการจะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลง กรรมการที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดสามารถดำเนินการประชุมต่อไปได้ โดยให้ถือว่ากรรมการที่เหลืออยู่เป็นองค์ประชุม

1.2 กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์เจื่อนไซ และข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยที่บังคับใช้อยู่ และสามารถใช้อิทธิพลในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม

1.3 ผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย เป็นเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ เป็นผู้ช่วยเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หากในในเวลาใดไม่มีเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ให้ผู้ช่วยเลขานุการของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทำหน้าที่แทน

2. วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1 ให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปีในที่นี้ หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้

2.2 กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

2.3 การลาออกของกรรมการ ให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

2.4 เมื่อมีกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์แทน โดยให้อยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการซึ่งตนแทน

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

3.1 ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.2 ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

3.3 ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ 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 ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

4.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่ง

4.5 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม และให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

5. การรายงาน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับกิจกรรมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และให้ข้อเสนอแนะ ตามความเหมาะสม

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2562 ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 24/2562 (1022) เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562

(ฉบับแก้ไขตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 20/2563 (1045) เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563)