



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกาศ ณ วันที่ 20 มีนาคม 2561 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้แทน ตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2561

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการกำกับดูแลกิจการที่ชัดเจน และเป็นรูปธรรม ด้วยความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่เต็มขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดี ในการประกอบธุรกิจ โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งและนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างน้อย 3 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการธนาคารออมสิน ผู้อำนวยการธนาคารออมสินและผู้บริหารกลุ่มอำนาจการของธนาคารออมสิน และ/หรือผู้ทรงคุณวุฒิ

3. คุณสมบัติ

มีความรู้เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคารออมสิน รวมถึงกฎ ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี และมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ ตลอดจนจรรยาบรรณอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 ประธานกรรมการและกรรมการที่เป็นกรรมการธนาคารออมสิน มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีกแต่ไม่ควรได้รับการต่อวาระโดยอัตโนมัติ

4.2 ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารออมสิน

เมื่อครบกำหนดตามวาระ หากยังมีได้มีการแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินขึ้นใหม่ ให้กรรมการธนาคารออมสินซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่ากรรมการธนาคารออมสินซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

- (4) คณะกรรมการธนาคารออมสินมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- (5) พ้นสภาพการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน หรือผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หรือผู้บริหารกลุ่มอำนาจการของธนาคารออมสิน

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการหรือกรรมการแทนโดยเร็ว และให้ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ซึ่งตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนการดำเนินงาน ตลอดจนระเบียบหลักเกณฑ์ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ การต่อต้านและการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร ให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎที่กำหนด หลักเกณฑ์ และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี นำเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.2 กำหนดแนวทางการปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการธนาคารออมสินตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจที่คณะรัฐมนตรีอนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.3 ส่งเสริมและเผยแพร่วัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ชุมชน ลูกค้า และประชาชนทั่วไปมีส่วนร่วมในกิจกรรม

5.4 ทบทวนนโยบาย และประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารมีความเหมาะสม

5.5 ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ

5.6 ให้ความเห็นชอบต่อรายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report)

5.7 ควบคุมและติดตามการดำเนินงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ การต่อต้านและการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานคณะกรรมการธนาคารออมสินทราบถึงการดำเนินงานที่ผิดปกติหรือไม่ถูกต้องชอบธรรมโดยเร็ว ตลอดจนจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อทราบ อย่างน้อยเป็นรายไตรมาส รวมถึงจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และการสอบทานสินเชื่อประจำปี

5.8 เสนอแนะมาตรการหรือแนวทางที่จำเป็น เพื่อส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอบทานสินเชื่อ การต่อต้านและการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันประจำปี อย่างมีประสิทธิภาพ ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน คณะกรรมการภายใน และผู้บริหารของธนาคารออมสิน

5.9 เพื่อประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในกฎบัตรข้างต้น อาจเชิญคณะกรรมการต่าง ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารออมสินชุดปัจจุบันได้แต่งตั้งมาร่วมให้ความเห็นหรือพิจารณาในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และมีอำนาจออกหนังสือสอบถามหรือเรียกบุคคลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามที่กำหนดในกฎบัตร มาให้ถ้อยคำ ส่งคำชี้แจงเป็นหนังสือ หรือส่งบัญชี เอกสาร หรือหลักฐานใด ๆ เพื่อมาตรวจสอบ หรือเพื่อประกอบการพิจารณาได้ตามที่เห็นสมควร

5.10 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

5.11 แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร

5.12 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นไม่สามารถประชุมได้

6.2 องค์กรประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ต้องมีประธานกรรมการและ/หรือกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะถือเป็นองค์ประชุม

6.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียง ในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 ในการประชุม ให้เชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

6.6 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 7 วัน และให้เลขานุการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

6.7 กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามระเบียบหรือวิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น

6.8 ให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น บำรุงการ และเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน

7. ค่าตอบแทน

7.1 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากกรรมการธนาคารออมสิน ให้ได้รับเบี้ยประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.2 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากคนภายนอก ให้ได้รับเบี้ยประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7.3 กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือค่าตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานสรุปผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยเป็นรายไตรมาสและรายปี เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9. ที่ปรึกษา

9.1 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี อาจปรึกษาผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยใช้ค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสินซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกต้องไม่เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินวาระคณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ประกาศ ณ วันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2562



(นายอำนาจ ปริณวงค์)
ประธานกรรมการธนาคารออมสิน