



กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกาศ ณ วันที่ 20 มีนาคม 2561 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้แทน ตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2561

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการธนาคารออมสิน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และผู้บริหารกลุ่มอำนาจการของธนาคารออมสิน

3. คุณสมบัติ

ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวม

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 ประธานกรรมการและกรรมการที่เป็นกรรมการธนาคารออมสิน มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก แต่ไม่ควรได้รับการต่อวาระโดยอัตโนมัติ

4.2 ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

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

เมื่อครบกำหนดตามวาระ หากยังมีได้มีการแต่งตั้งกรรมการธนาคารออมสินขึ้นใหม่ ให้กรรมการธนาคารออมสินซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่ากรรมการธนาคารออมสินซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

(4) คณะกรรมการธนาคารออมสินมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

(5) พ้นสภาพการเป็นกรรมการธนาคารออมสิน หรือผู้บริหารกลุ่มอำนาจการของธนาคารออมสิน

4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการหรือกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการหรือกรรมการแทนโดยเร็ว และให้ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ซึ่งตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

5.2 กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยให้ครอบคลุมถึงการประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

5.3 อนุมัติระบบในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง

5.4 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและกระบวนการการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

5.5 ดูแลความเพียงพอของทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เช่น บุคลากรของสายงานบริหารความเสี่ยง ระบบงานในการรองรับการบริหารความเสี่ยง

5.6 พิจารณาระเบียบ/หลักเกณฑ์ในการทำธุรกรรมหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (Product Program) ของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยง ก่อนที่จะนำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรม โดยคณะกรรมการธนาคารออมสินหรือคณะกรรมการที่ธนาคารมอบหมายต่อไป

5.7 ติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารออมสิน เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน และคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

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

5.9 แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามที่เห็นสมควร

5.10 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง เว้นแต่ มีเหตุจำเป็นไม่สามารถประชุมได้

6.2 องค์กรประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีประธานกรรมการและ/หรือกรรมการ เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะถือเป็นองค์ประชุม

6.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียง ในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 ในการประชุม ให้เชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม

6.6 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกท่านล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 3 วัน และให้เลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

6.7 กรรมการบริหารความเสี่ยงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามระเบียบหรือวิธีปฏิบัติของธนาคารออมสิน จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น

6.8 ให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น บูรณาการ และเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน

7. ค่าตอบแทน

กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากกรรมการธนาคารออมสิน ให้ได้รับเบี้ยประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

8. การรายงาน

จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานสรุปผลการปฏิบัติงาน อย่างน้อยเป็นรายไตรมาสและรายปีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9. ที่ปรึกษา

9.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจปรึกษาผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกได้ในกรณีจำเป็นโดยใช้ค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน

9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกต้องไม่เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอกในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งมาจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกินวาระคณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

ประกาศ ณ วันที่ 14 มกราคม พ.ศ. 2562



(นายอำนาจ ปริมนวงศ์)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน