



กฎบัตร

คณะอนุกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตามที่คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการตรวจสอบเพื่อประโยชน์ในการทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โปร่งใส และให้มีการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีภายในธนาคาร จึงได้กำหนดขอบเขตเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการ ดังนี้

1. วัตถุประสงค์

คณะอนุกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นเพื่อให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินกิจการของธนาคาร โดยการสอบทานกระบวนการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงสำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การสอบทานงบการเงินให้มีการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การสอบทานกระบวนการควบคุมภายใน และการสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะอนุกรรมการตรวจสอบจะต้องได้รับการสนับสนุนอย่างเพียงพอจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการธนาคาร ฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบในการรายงานเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ โดยรายงานนี้จะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกระทรวงการคลังเป็นประจำทุกปี

2. อำนาจหน้าที่

คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการหรือตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบและมีอำนาจในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

2.1 พิจารณาสอบทานงบการเงินของธนาคารให้มีการแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม และถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2.2 พิจารณาสอบทานให้ธนาคารมีกระบวนการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมถึงการพิจารณาติดตามและสอบถามฝ่ายบริหารเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในสาระสำคัญว่าการปฏิบัติของธนาคารสอดคล้องและเป็นไปตามกระบวนการควบคุมภายในที่ได้กำหนดไว้

2.3 พิจารณาสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร

2.4 พิจารณาการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาคำตอบแทนในการสอบบัญชีเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และติดตามผลการปฏิบัติงาน

2.5 พิจารณาตัดสินใจกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นเกี่ยวกับรายงานทางการเงินไม่ตรงกัน

2.6 พิจารณาการปฏิบัติงานอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีที่จะดำเนินการให้กับธนาคาร

2.7 พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนตำแหน่ง กำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยตรวจสอบภายใน

2.8 พิจารณารายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของธนาคาร

2.9 พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงธุรกรรมนโยบายรัฐให้มีความครบถ้วนถูกต้องตามที่ควร

2.10 กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร

2.11 เมื่อพบ หรือมีข้อสงสัย หรือได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในให้แจ้งผู้จัดการเพื่อพิจารณาสั่งการให้หน่วยงานภายใต้กำกับที่ปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติ ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารที่สำคัญ เพื่อดำเนินการแก้ไขการปฏิบัติงานที่ฝ่าฝืนดังกล่าวให้ถูกต้องโดยไม่ชักช้า

หากผู้จัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขในระยะเวลาอันสมควร คณะกรรมการตรวจสอบ อาจเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.12 เมื่อพบ หรือมีข้อสงสัย หรือได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในว่ามีการกระทำที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานของธนาคารอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต รายการผิดปกติ ความบกพร่องที่สำคัญในการควบคุมภายใน ให้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ชักช้า เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการ หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขในระยะเวลาอันสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

2.13 จัดทำกฎบัตรและคู่มือของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคาร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และสอบทานความเหมาะสมอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยการใช้ข้อมูลป้อนกลับจากการดำเนินงาน รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ในการทบทวน

ประเด็นต่างๆ เช่น การกำหนดองค์ประกอบและคุณสมบัติ คู่มือ แผนปฏิบัติงาน และกระบวนการจัดประชุม เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจที่ธนาคารดำเนินการอยู่เสมอ

2.14 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

2.15 สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายใน จรรยาบรรณผู้ตรวจสอบภายใน คู่มือปฏิบัติและขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ งบประมาณ แนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งทบทวนคู่มือปฏิบัติงานตรวจสอบภายในและแนวการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง ทั้งนี้ คณะอนุกรรมการตรวจสอบสามารถมอบหมายอำนาจการอนุมัติการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และแนวทางการตรวจสอบ โดยที่ไม่ขัดกับกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ทางการอื่น

2.16 ประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และที่ปรึกษาภายนอก โดยไม่มีบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับประเด็นที่หารืออยู่ด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือตามความจำเป็นและเหมาะสม

2.17 ให้มีอำนาจเรียกข้อมูล เอกสาร บุคคล หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร และขอข้อมูลและความร่วมมือจากบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ธนาคารจัดให้มีกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารที่เป็นปัจจุบันอย่างครบถ้วนเพียงพอให้แก่คณะอนุกรรมการตรวจสอบ

2.18 จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ หรือช่วยในการปฏิบัติงานตรวจสอบตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมถึงการจัดให้มีการอบรมความรู้ความสามารถให้แก่คณะอนุกรรมการตรวจสอบโดยใช้ค่าใช้จ่ายของธนาคาร

2.19 จัดทำแผนปฏิบัติงานประจำปีของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ให้ชัดเจนและเหมาะสม สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของธนาคาร

2.20 ให้การสนับสนุนการบูรณาการธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และการกำกับการปฏิบัติการตามกฎเกณฑ์ (Integrated Governance, Risk Management and Compliance: GRC) ในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับด้านการตรวจสอบภายใน

2.21 แต่งตั้งคณะทำงานในคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ตามความเหมาะสม

2.22 ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะอนุกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนอนุกรรมการอย่างน้อย 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน โดยอนุกรรมการแต่งตั้งจากกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งประธานอนุกรรมการตรวจสอบและให้ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ อนุกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงิน ที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ และอนุกรรมการตรวจสอบคนอื่นควรมีความรู้ด้านอื่นๆ

ที่เกี่ยวข้อง เช่น ด้านการธนาคาร กฎหมาย ภาษีอากร และเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยอนุกรรมการตรวจสอบ
ควรมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- 3.1 เป็นกรรมการธนาคาร
- 3.2 เป็นผู้ที่สามารถใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความเห็นหรือรายงานผลการดำเนินงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายด้วยความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม
- 3.3 เป็นผู้ได้รับความเชื่อถือ ไว้วางใจและเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
- 3.4 มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร
- 3.5 มีความเข้าใจหลักการบริหารที่ดี มีวิจารณญาณและทักษะในการตัดสินใจ สามารถวิเคราะห์ปัญหา ตั้งคำถามตรงประเด็น รวมทั้งตีความและประเมินผลของคำตอบที่ได้รับอย่างเหมาะสม
- 3.6 มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี
- 3.7 มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ในการหารือ และรับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น
- 3.8 เป็นกรรมการที่ไม่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการบริหารในธนาคาร หรือไม่เป็นกรรมการที่เป็นผู้กำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ หรือมีอำนาจในการตัดสินใจด้านการบริหารหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร
- 3.9 ไม่เป็นพนักงาน ลูกจ้างหรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือน ค่าตอบแทนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม ผู้ที่เกี่ยวข้องหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ทั้งนี้ไม่ว่าในขณะดำรงตำแหน่งประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบ ภายในระยะเวลาสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบ
- 3.10 ไม่เป็นข้าราชการการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง สมาชิกสภาท้องถิ่น ผู้บริหารท้องถิ่น ที่ปรึกษาทางการเมือง กรรมการบริหารพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ของพรรคการเมืองไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนโดยตรงหรือทางอ้อมหรือไม่ได้รับผลตอบแทนโดยตรงหรือทางอ้อมจากพรรคการเมือง
- 3.11 ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่มีความเกี่ยวพันทางธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อมกับธนาคาร เช่น การเป็นที่ปรึกษาด้านธุรกิจหรือที่ปรึกษากฎหมาย หรือผู้ที่ได้รับการว่าจ้างจากธนาคารในการดำเนินการใดๆ ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่มีความขัดแย้ง ทั้งนี้ไม่ว่าในขณะดำรงตำแหน่งประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบ
- 3.12 ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ทางสมรสหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรส ของบุคคลดังกล่าว กับกรรมการธนาคาร ผู้จัดการ ผู้บริหาร ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทางนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน



3.13 ไม่ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบในองค์กรอื่นเกินกว่า 3 แห่งในเวลาเดียวกันและต้องไม่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการอื่นมากจนทำให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายในฐานะคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.14 ไม่เป็นข้าราชการประจำที่ดำรงตำแหน่งในกระทรวงเจ้าสังกัดของธนาคาร

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

4.1 การดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง วาระละ 3 ปี โดยรอบระยะเวลา 1 ปี หมายถึงนับจากวันที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และครบรอบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการตรวจสอบคนใด มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบต่อไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบรายดังกล่าว และให้กลับมาดำรงตำแหน่งเกินกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ แต่ไม่ใช้การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

4.2 กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

4.2.1 ครบกำหนดตามวาระ กรณีเมื่อครบกำหนดตามวาระ หากยังมิได้มีการแต่งตั้งประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบขึ้นใหม่ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินการต่อไปจนกว่าประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

4.2.2 พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร

4.2.3 ลาออก

4.2.4 ตาย

4.2.5 ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

4.2.6 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.3 การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำกึ่งได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

4.4 เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน



5. คำตอบแทน

ให้อนุกรรมการตรวจสอบในคณะอนุกรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบแทนในฐานะอนุกรรมการตรวจสอบอีกทางหนึ่ง นอกเหนือจากคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร โดยเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ประธานอนุกรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบแทนเพิ่มขึ้นในอัตรา ร้อยละ 25 ของคำตอบแทนดังกล่าวและให้เลขานุการคณะอนุกรรมการตรวจสอบได้รับคำตอบแทนในลักษณะเหมาจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับกึ่งหนึ่งของคำตอบแทนอนุกรรมการตรวจสอบ

6. การประชุม

6.1 คณะอนุกรรมการตรวจสอบจะต้องมีการประชุมกันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินรายไตรมาส รายหกเดือนและรายปี และเรื่องอื่นๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ อาจเรียกประชุมเป็นกรณีพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องจำเป็นเร่งด่วนอื่นๆ ตามแต่จะเห็นสมควร รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.2 ในการประชุมคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ต้องมีอนุกรรมการตรวจสอบมาประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนอนุกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งจึงจะเป็นองค์ประชุม ยกเว้นในกรณีที่มีความจำเป็นไม่สามารถเข้าร่วมประชุม ณ สถานที่นัดประชุม อาจใช้การประชุมทางไกลผ่านสื่อต่างๆ ตามความเหมาะสมได้ เช่น โทรศัพท์ ดาวเทียม หรือประชุมทางไกลผ่านจอภาพ เป็นต้น

6.3 ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้อนุกรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งมาเป็นประธานในที่ประชุม

6.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

6.5 อนุกรรมการตรวจสอบที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

6.6 การประชุมคณะอนุกรรมการตรวจสอบอาจเชิญผู้จัดการ ฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษา หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมนั้นๆ เข้าร่วมประชุมชี้แจงให้ข้อมูลและขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสมได้

6.7 วาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมจะต้องจัดทำขึ้นเพื่อนำเสนอก่อนการประชุมอย่างน้อย 3 วันทำการ และให้เลขานุการคณะอนุกรรมการตรวจสอบเป็นผู้บันทึกการรายงานการประชุม



7. บทบาทความรับผิดชอบ

7.1 ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

7.1.1 สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ โดยการสอบทานการดำเนินงานขององค์กรในด้านต่างๆ ที่มีความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีสาระสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคาร และมีบทบาทในการสอบทาน ให้คำปรึกษา ให้ความเห็นต่อการดำเนินงานของธนาคารตามเกณฑ์ Enabler ทั้ง 8 ด้าน ซึ่งฝ่ายจัดการต้องมีหน้าที่ในการจัดหาทรัพยากร และให้การสนับสนุนอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถดำเนินการได้ตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้

7.1.2 สอบทานเพื่อให้ความมั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งส่วนการดำเนินงานโดยทั่วไปและส่วนที่เกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ ระบบความปลอดภัยของข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์ และแผนรองรับกรณีฉุกเฉิน (ซึ่งจะช่วยป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น) รวมถึงมีการปรับเปลี่ยน และ/หรือปรับปรุง ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เป็นปัจจุบันในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

7.2 งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

7.2.1 สอบทานงบการเงินของธนาคารให้มีการแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม เชื่อถือได้ และถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานงบการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

7.2.2 สอบทาน และหารือกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็น อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของ งบการเงินของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ เช่น

- 1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญที่ผู้สอบบัญชีพบในระหว่างปฏิบัติงาน
- 2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายบริหาร
- 3) ระดับประสิทธิผลของระบบปฏิบัติการ ระบบการบันทึกและจัดทำบัญชี และ รายงานระบบคอมพิวเตอร์ และระบบการควบคุมภายใน
- 4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป
- 5) การไม่ปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป กฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร
- 6) ร่างงบการเงินระหว่างกาล งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 7) รายงานของผู้สอบบัญชี



7.2.3 สอบทานกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและการบันทึกบัญชีให้มีความถูกต้องและครบถ้วน โปร่งใส

7.2.4 สอบทานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

7.3 การตรวจสอบภายใน

7.3.1 สอบทานกิจกรรมและโครงสร้างองค์กรของฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้มีความเป็นอิสระ โปร่งใส และมีประสิทธิภาพในการทำงาน

7.3.2 สอบทานกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายในและแผนการตรวจสอบภายใน และอนุมัติในกรณีที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร

7.3.3 ร่วมกับผู้จัดการในการพิจารณาและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน การแต่งตั้ง เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายใน

7.3.4 พิจารณาความเหมาะสมของการแต่งตั้ง โยกย้าย กำหนดค่าตอบแทนและพิจารณาความดีความชอบของผู้ตรวจสอบภายใน งบประมาณของฝ่ายตรวจสอบภายในและทรัพยากรต่างๆ ในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

7.3.5 สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

7.3.6 สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้จัดการ ฝ่ายบริหารและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี ความยุ่งยากที่เกิดขึ้นในระหว่างการตรวจสอบ และการเปลี่ยนแปลงขอบเขตการตรวจสอบที่แตกต่างจากขอบเขตที่กำหนดไว้ในแผนการตรวจสอบ

7.3.7 พิจารณาและมอบหมายงานตรวจสอบอื่นเป็นกรณีพิเศษที่นอกเหนือจากแผนการตรวจสอบให้แก่ฝ่ายตรวจสอบภายใน หากคณะอนุกรรมการตรวจสอบพบ และ/หรือมีข้อสงสัยว่าอาจมีเหตุผิดปกติหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกิดขึ้นในระบบการปฏิบัติงานของธนาคาร

7.3.8 ประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อหารือในประเด็นต่างๆ ที่ควรหารือกันโดยไม่มีฝ่ายบริหารในที่ประชุม

7.3.9 ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อตรวจพบและข้อเสนอแนะที่สำคัญได้มีการแจ้งและหารือกับฝ่ายบริหารทันเวลา และผู้ปฏิบัติงานได้นำไปปรับปรุงแก้ไขโดยไม่ชักช้า

7.4 การสอบบัญชี

7.4.1 สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อลดความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบบัญชีและงบการเงิน โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ

7.4.2 พิจารณาการคัดเลือก การแต่งตั้ง และผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร



7.4.3 สอบทานรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับผลการตรวจสอบประจำปี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องที่มีสาระสำคัญ พร้อมทั้ง นำข้อเสนอแนะที่มีสาระสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

7.4.4 ประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีเพื่อหารือในประเด็นต่างๆ ที่สำคัญและควรหารือ กันโดยไม่มีฝ่ายบริหารในที่ประชุม

7.5 การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

7.5.1 สอบทานผลการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจในประสิทธิผลของระบบปฏิบัติการของธนาคาร ว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบข้อบังคับ ข้อกำหนดทางการ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร และรวมถึงการติดตามผลการตรวจสอบที่เกี่ยวกับการ กระทำทุจริต รายการที่มีความผิดปกติ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร

7.5.2 ติดตามให้ฝ่ายบริหาร ฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายกำกับดูแล และฝ่ายปฏิบัติการต่างๆ มีการ จัดหาและรวบรวมกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้อง กับการดำเนินงานของธนาคารที่เป็นปัจจุบันให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ

7.5.3 พิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ ประกาศ หรือมาตรฐานการบัญชี ที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงิน

7.5.4 สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรกำกับดูแล

7.6 การปฏิบัติตามหลักจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน

7.6.1 สอบทานว่าธนาคารได้มีการจัดทำหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณของผู้บริหารและ พนักงานเป็นลายลักษณ์อักษร และได้มีการประกาศให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ

7.6.2 ประเมินว่าฝ่ายบริหารได้จัดให้มีสภาพแวดล้อม การปฏิบัติเป็นแบบอย่างและสื่อสาร ให้เห็นความสำคัญของหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ และแนวทางเกี่ยวกับพฤติกรรมที่พึงปฏิบัติ

7.6.3 สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ

7.6.4 สอบทานข้อมูลจากฝ่ายบริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้เป็นปัจจุบัน



8. ความรับผิดชอบในการรายงาน

8.1 ภายหลังจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ต้องจัดทำรายงานการประชุมและนำส่งรายงานการประชุมนี้ ไปยังคณะกรรมการธนาคารหรือนำส่งทันที หากเป็นประเด็นที่มีความสำคัญมาก

8.2 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เกี่ยวกับกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะตามความเหมาะสม โดยรายงานภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นไตรมาส ยกเว้นในไตรมาสที่ 4 ให้จัดทำเป็นรายงานประจำปี พร้อมส่งรายงานดังกล่าวให้กระทรวงการคลังเพื่อทราบภายใน 90 วัน นับแต่วันสิ้นงวดบัญชีการเงิน โดยอย่างน้อยเนื้อหาต้องครอบคลุมถึง การจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติ ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร

8.3 จัดให้มีวาระหรือโอกาสในการหารือ หรือสื่อสารระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

8.4 รายงานต่อผู้ถือหุ้นและกระทรวงการคลังเกี่ยวกับองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ความรับผิดชอบและการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายและข้อมูลอื่นตามความจำเป็นและเหมาะสม

8.5 การแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ให้กรรมการธนาคารรายงานการเปลี่ยนแปลงพร้อมเหตุผลให้กระทรวงการคลังทราบ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลง

8.6 เมื่อได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในพบว่ามี การปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติ ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ให้องค์กรรมการตรวจสอบแจ้งต่อผู้จัดการเพื่อพิจารณาสั่งการให้หน่วยงานนั้นๆ ดำเนินการแก้ไข การปฏิบัติงานที่ฝ่าฝืนดังกล่าวให้ถูกต้องโดยไม่ชักช้า

8.7 เมื่อพบ หรือมีข้อสงสัย หรือได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในว่ามีการกระทำที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานของธนาคารอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต รายการผิดปกติ ความบกพร่องที่สำคัญในการควบคุมภายในให้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ชักช้าเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการ หรือผู้บริหารระดับสูงไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขในระยะเวลาอันสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ให้คณะกรรมการธนาคารรายงานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบต่อกระทรวงการคลังอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



9. ความรับผิดชอบอื่นๆ

9.1 ทารือฝ่ายบริหารเกี่ยวกับนโยบายการประเมินและบริหารความเสี่ยง

9.2 ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

9.3 มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบข้อเท็จจริงผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่
ของคณะกรรมการตรวจสอบ

10. การพัฒนาและอบรม

อนุกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำเป็นที่จะต้องได้รับการพัฒนาและฝึกอบรม
อย่างสม่ำเสมอ โดยเนื้อหาการอบรมควรครอบคลุมความรู้ ดังต่อไปนี้

10.1 การบริหารการเงินและการบริหารความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงิน

10.2 เทคโนโลยีสารสนเทศ

10.3 มาตรฐานการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน การตรวจสอบภายในและระบบการ
ควบคุมภายใน กฎหมายภาษีอากร

10.4 ข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มธุรกิจ อุตสาหกรรม การดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการ
ธนาคาร และประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร

10.5 กฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง
กับการดำเนินงานของธนาคาร

10.6 การป้องกันการทุจริตและการฟอกเงิน

10.7 กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เช่น กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
เชิงบูรณาการ

ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ
ธนาคารโดยตรง

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ประกาศใช้เป็นต้นไป และยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
พ.ศ. 2563 และให้ใช้กฎบัตรฯ ฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน พ.ศ. 2566

(นายภูมิศักดิ์ อรัญญาเกษมสุข)

ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย