



กฎบัตรคณะกรรมการ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้ยึดถือนโยบายสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายโดยเคร่งครัด และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ได้ก่อตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตั้งแต่ปี 2545 โดยมีวัตถุประสงค์ในการเป็นกลไกการระดมเงินออมและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางการเงินแก่ประชาชน ผู้ประกอบการตามหลักศาสนาอิสลาม และเป็นทางเลือกในการลงทุนของประชาชนทั่วไป โดยมุ่งดำเนินธุรกิจตามหลักชะรีอะฮ์ ทั้งนี้ธนาคารได้แปลงสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2551 เป็นต้นมา

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกฎบัตรฉบับนี้ ตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 12/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ ที่ สกส. 13/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

3. องค์ประกอบคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่เกิน 11 คน โดยจะต้องมีกรรมการที่เป็นผู้แทนกระทรวงการคลังอย่างน้อย 1 คน กรรมการธนาคารต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถตามสมรรถนะหลักและความจำเป็น (Skill Matrix) ของธนาคาร ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 อยู่ในบัญชีรายชื่อกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง และต้องอยู่ในบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลัง (Directors' Pool: DP) ทั้งนี้ โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด



กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการจากภายนอกที่ไม่ได้มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร ไม่เป็นกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร และเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของรัฐหรือผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและสามารถช่วยดูแลไม่ให้เกิดรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างรัฐวิสาหกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตน

4. คุณสมบัติคณะกรรมการ

กรรมการธนาคาร ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 22 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 13/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

5. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

กรรมการธนาคารมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อกรรมการท่านใดสิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่งแล้ว ธนาคารจะต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกกรรมการเข้าดำรงตำแหน่งแทนที่กรรมการธนาคารที่สิ้นสุดวาระ ตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ กรรมการธนาคารซึ่งพ้นจากตำแหน่งยังคงอยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของธนาคารต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่าจะได้มีกรรมการซึ่งได้รับเลือกตั้งขึ้นใหม่

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการธนาคารจะพ้นจากตำแหน่ง ตามมาตรา 20 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

6. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

กรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับควบคุม ซึ่งการดำเนินงานการบริหารกิจการและธุรกิจของธนาคาร ตามมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นอกจากนี้ กรรมการธนาคารมีหน้าที่ในการติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามพันธกิจที่กำหนดไว้อย่างมั่นคง ยั่งยืน มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ดังนี้

6.1 คณะกรรมการธนาคารต้องกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

6.2 คณะกรรมการธนาคารต้องมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร



6.2 คณะกรรมการธนาคารต้องมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานที่ต่อผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

6.3 กรรมการธนาคารทุกคนต้องมีความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคารเท่าเทียมกันทั้งในด้านการเป็นผู้นำ และการควบคุมกำกับธนาคาร

6.4 กรรมการธนาคารทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ และความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่ของตน

6.5 คณะกรรมการธนาคารต้องร่วมกันกำหนดวิสัยทัศน์ของธนาคาร และความรับผิดชอบต่อ ผลประกอบการ รวมทั้งการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้มีประสิทธิภาพ

6.6 คณะกรรมการธนาคารต้องร่วมทบทวนและให้ความเห็นชอบกลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญ รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้มีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

6.7 คณะกรรมการธนาคารต้องกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการและประเมินผลการปฏิบัติงานทุก 6 เดือน เพื่อนำผลการประเมินมาพิจารณาปรับขึ้นค่าตอบแทนของผู้จัดการปีละ 1 ครั้ง

6.8 คณะกรรมการธนาคารต้องกำหนดกรอบค่าตอบแทนและผลตอบแทนจูงใจระยะยาวของฝ่ายจัดการโดยมีการพิจารณาให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการแต่ละคน

6.9 คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีกระบวนการในการตรวจสอบ และสอบทานระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการติดตามให้มีการปฏิบัติที่มีประสิทธิผล

6.10 คณะกรรมการธนาคารต้องกำกับและติดตามระบบงานสำคัญหลักของธนาคาร เพื่อให้ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

6.11 คณะกรรมการธนาคารต้องได้รับข้อมูลที่จำเป็นและข่าวสารที่ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำข้อมูลมาใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ

6.12 คณะกรรมการธนาคารต้องแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

6.13 คณะกรรมการธนาคารต้องประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยการประเมินตนเองเป็นรายบุคคลและทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งอภิปรายผลการประเมินและให้ข้อเสนอแนะที่เกิดมูลค่าเพิ่มหรือนวัตกรรมให้แก่ธนาคาร

6.14 คณะกรรมการธนาคาร ต้องกำกับดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) ความพร้อมใช้ (Availability) ของข้อมูล



7. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับประโยชน์ส่วนรวมขององค์กรมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว และป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร ดังนี้

7.1 สอดส่องดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างกรรมการกับธนาคาร รวมทั้งดูแลการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เป็นไปโดยถูกต้อง และมุ่งประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก

7.2 ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

7.3 ไม่อาศัยหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยงานในตำแหน่งหน้าที่ของตนเองไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหาผลประโยชน์จากธนาคาร เพื่อตนเองหรือผู้อื่น

7.4 รักษาความลับของลูกค้าและธนาคาร รวมถึงไม่นำความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

7.5 ไม่ยอมให้ประโยชน์ส่วนตัวหรือประโยชน์ของบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองขัดแย้งกับประโยชน์ของธนาคาร

7.6 หากมีการประชุมวาระใดที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

7.7 ห้ามกรรมการธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาหรือมีส่วนได้เสียในการทำสัญญาที่ทำกับธนาคาร

7.8 ห้ามกรรมการธนาคารเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในห้างหุ้นส่วนหรือบริษัทที่เข้าเป็นคู่สัญญากับธนาคาร เว้นแต่จะเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดไม่เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้ในบริษัทนั้น

8. การประชุมและระเบียบวาระการประชุม

8.1 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดแผนการประชุมประจำปีล่วงหน้า และมีการประชุมตามความจำเป็น เพื่อกรรมการธนาคารจะได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตนได้อย่างถูกต้อง

8.2 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ถ้าประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

8.3 กรรมการธนาคารต้องได้รับข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการตัดสินใจล่วงหน้าก่อนการประชุม

8.4 ประธานกรรมการและผู้จัดการต้องร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบในการจัดเรื่องที่จะเข้าระเบียบวาระการประชุม ทั้งนี้ กรรมการธนาคารที่ต้องการกำหนดเรื่องอื่นเป็นระเบียบวาระการประชุมให้เสนอเรื่องต่อประธานกรรมการ



8.5 คณะกรรมการธนาคารต้องสนับสนุนให้ผู้จัดการเชิญฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงาน

8.6 ประธานกรรมการต้องจัดให้มีการประสานงานระหว่างคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการ และฝ่ายจัดการ

8.7 คณะกรรมการธนาคารต้องจัดทำรายงานรับรองความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี

9. คำตอบแทน

คำตอบแทนและเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร ให้จ่ายตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจกำหนด

10. การรายงาน

10.1 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอรายงานกิจการประจำปีของธนาคารต่อที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคารเป็นประจำทุกปี

10.2 คณะกรรมการธนาคารจะเสนองบดุล บัญชีกำไรขาดทุน ซึ่งผู้สอบบัญชีรับรองแล้วต่อที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อพิจารณาภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของแต่ละปี

11. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการธนาคารจะทบทวนกฎบัตรเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ และแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร

12. หลักเกณฑ์อื่นๆ

กรณีอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดในกฎบัตรฉบับนี้ให้คณะกรรมการธนาคาร ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและนำแนวทางปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานทั่วไปมาประยุกต์ใช้

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ ๒๔ ธันวาคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

(นายระเฑียร ศรีมงคล)

ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย