



กฎบัตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ)

พ.ศ.2559

ภารกิจ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ มีหน้าที่ กำกับ ดูแล การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือ และแนวปฏิบัติของทางการและของธนาคาร โดยใช้แนวทางการกำกับเชิงป้องกัน (Preventive Compliance Approach) การจัดฝึกอบรมให้ความรู้กับผู้บริหารและพนักงานของธนาคารให้ตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ เพื่อนำแนวทางไปใช้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องมีประสิทธิภาพ ประสานงานและร่วมจัดทำ/แก้ไข/ปรับปรุง นโยบาย ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานต่างๆ ของธนาคารเป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการอย่างถูกต้อง รวมถึงการสืบค้นธุรกรรมทางการเงินและทรัพย์สิน และรวบรวมเพื่อนำส่งการรายงานธุรกรรมทางการเงิน ต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นศูนย์ประสานงานการให้คำปรึกษา แนะนำ และรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การเผยแพร่ กฎระเบียบ คำสั่งและประกาศของทางการ รวมถึงปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมาย

ทั้งนี้ พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีความเที่ยงตรง มีความรู้ความสามารถ และเก็บรักษาความลับตามหลักจรรยาบรรณในการกำกับดูแล

ขอบเขตการปฏิบัติงาน

การปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ เป็นไปในเชิงการบริการให้คำปรึกษา และกำกับดูแลในลักษณะสร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนและเสนอแนะแนวทางในการหามาตรการป้องกัน ความสูญเสียและเสริมสร้างแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเพียงพอ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยการปฏิบัติงานจะต้องสอดคล้องตามข้อกำหนด นโยบาย กฎบัตร ข้อบังคับ ระเบียบ ระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงานของธนาคารที่เกี่ยวข้อง โดย

1. เป็นศูนย์ประสานงานกับหน่วยงานภายในองค์กรในการให้ข้อมูล คำปรึกษา แนะนำ เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงาน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานที่ถูกต้อง
2. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และเป็นไปตามคู่มือฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ
3. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการและกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้อง และบริการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ต่างๆที่บังคับใช้กับธนาคาร

4



4. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปในลักษณะสร้างสรรค์และ แนวทางการกำกับเชิงป้องกัน (Preventive Compliance Approach) และสนับสนุนฝ่ายงานที่ได้รับการกำกับดูแล รวมทั้งเสนอแนะแนวทาง เพื่อหามาตรการป้องกันและเสริมสร้าง การปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด และถูกต้องตามกฎหมายเกณฑ์ของทางการและกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารที่เกี่ยวข้อง
5. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานธนาคารเป็นไปตามนโยบาย มาตรฐาน ระเบียบกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประสานงานและร่วมจัดทำ/แก้ไข/ปรับปรุงนโยบาย กฎบัตร ข้อบังคับ ระเบียบ ระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือต่างๆ ของธนาคาร
6. สนับสนุนให้ธนาคารมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านกฎเกณฑ์ที่ดีมีประสิทธิภาพ และพัฒนาปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง
7. สร้างความตระหนักกับฝ่ายบริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องให้รับทราบถึงประเด็นข้อกฎหมายที่มีผลกระทบต่อธนาคารและมีการจัดการอย่างเหมาะสม
8. การสืบค้นธุรกรรมทางการเงินและทรัพย์สิน รวมถึงการรวบรวมเพื่อนำส่งรายงานธุรกรรมทางการเงินของหน่วยงานทางการ
9. ขอรื้อ และขอคำแนะนำแนวทางดำเนินงานจากผู้บริหารระดับสูง คณะอนุกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ
10. จัดสรรทรัพยากร กำหนดความถี่ในการปฏิบัติงาน เลือกกิจกรรมหรือประเด็น กำหนดขอบเขตการกำกับดูแล การใช้เทคนิคการกำกับดูแลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการกำกับดูแล
11. ได้รับการสนับสนุนด้านบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อปฏิบัติงานกำกับดูแลและบริการอื่นใด รวมถึงการสนับสนุนงานการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

อนึ่ง ภายหลังการกำกับดูแล อาจมีข้อเสนอแนะและแนวทางในการปรับปรุงการควบคุมแนวทางการบริหาร และภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยนำเสนอรายงานผลการกำกับให้กับผู้บริหารหน่วยงานที่รับการกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรับทราบหรือพิจารณาดำเนินการแก้ไข แล้วแต่กรณี

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ศึกษากฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคาร
2. เผยแพร่กฎเกณฑ์ทางการผ่านทางหนังสือเวียนและ/หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ไปยังฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องภายในธนาคาร



3. ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ โดยมีการจัดทำแผนกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Program) ที่ประเด็นข้อบกพร่อง การละเลย การไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พร้อมทั้งแนวทางการปรับปรุง แก้ไข และติดตามผล (Control and Monitoring)
4. ทบทวน นโยบาย กฎบัตร ของการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยนำเสนอคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
5. วางแผนและกำหนดนโยบายการกำกับการดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร
6. กำกับดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการและของธนาคาร รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ
7. ประสานงานเพื่อหาความชัดเจนในประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีความคลุมเครือในทางปฏิบัติ หรือเกี่ยวข้องกับข้อกฎหมายหลายฉบับ รวมถึงร่วมประสานงานและ/ร่วมจัดทำ/แก้ไข/ปรับปรุง นโยบาย กฎบัตร ข้อบังคับ ระเบียบ ระเบียบปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงานของธนาคาร
8. พัฒนาและดูแลให้มีการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพและไม่ซ้ำซ้อนกับฝ่ายตรวจสอบภายใน
9. รายงานผลการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สรุปสาเหตุการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และแนวทางแก้ไข รวมถึงปัญหาที่ได้รับการแก้ไขแล้ว
10. การสืบค้นธุรกรรมทางการเงินและทรัพย์สินตามหนังสือขอหน่วยงานทางการที่มีอำนาจร้องขอ
11. การรวบรวมและนำส่งรายงานธุรกรรมทางการเงินตามกฎเกณฑ์สำนักงาน ปปง.
12. เป็นศูนย์กลางในการให้คำปรึกษาแก่ผู้บริหารและพนักงาน เกี่ยวกับกฎเกณฑ์ทางการและของธนาคาร
13. ติดตามและรายงานการทำธุรกรรมที่ผิดปกติ หรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และของธนาคารในส่วนที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารระดับสูง
14. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้า และผลการปฏิบัติงานตามแผนงานการกำกับดูแลประจำปีและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
15. พัฒนาศักยภาพของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้มีความรู้ความชำนาญ และมีทักษะเพียงพอในการทำหน้าที่กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแก่หน่วยงานต่าง ๆ
16. จัดหลักสูตรฝึกอบรม/สัมมนาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ทางการ และของธนาคารให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้ความชำนาญ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร

4



17. ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลตามที่ได้รับมอบหมาย

ความเป็นอิสระ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานต้องมีความเป็นอิสระในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยรายงานตรงต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ ต้องมีสถานภาพสูงพอ โดยอย่างน้อย เทียบเท่ากับผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานสำคัญอื่นๆในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ ต้องมีความเป็นอิสระและ tidak มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกิจกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปด้วยความเที่ยงธรรม

อำนาจในการกำกับดูแล (Authority)

1. มีความเป็นอิสระในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามภารกิจหลัก
2. มีสิทธิและอำนาจในการเข้าถึงข้อมูล ระบบงาน และบุคคลของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลตามความจำเป็นและเหมาะสม และผู้บริหารทุกระดับของธนาคารมีหน้าที่ในการช่วยสนับสนุน เพื่อให้การปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ บรรลุตามหน้าที่วัตถุประสงค์ของการกำกับดูแล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
3. เอกสารและข้อมูลใด ๆ ที่ได้มาหรือรับรู้จากการกำกับดูแลจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับ และไม่เปิดเผยแก่บุคคลอื่นใด โดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้มีอำนาจที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ หรือตามข้อบังคับของกฎหมาย

สิทธิ

ผู้บริหาร และพนักงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ มีสิทธิ ดังนี้

1. สิทธิในการเข้าถึงข้อมูล เอกสารหลักฐาน และระบบงานที่จำเป็นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่
2. สิทธิในการดำเนินการสืบสวนการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์
3. สิทธิในการร้องขอความช่วยเหลือจากผู้เชี่ยวชาญภายในธนาคารตามความจำเป็น เช่น หน่วยงานกฎหมาย หรือหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือการว่าจ้างบุคคลภายนอกในการดำเนินการสืบสวนดังกล่าว เป็นต้น ขอหารือ และคำแนะนำจากคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ



4. จัดสรรทรัพยากร กำหนดความถี่ในการปฏิบัติงาน เลือกกิจกรรมหรือประเด็น กำหนดขอบเขตการกำกับดูแล การใช้เทคนิคการกำกับดูแลตามความเหมาะสม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการกำกับดูแล
5. ได้รับการสนับสนุนด้านบุคลากรในธนาคาร เพื่อปฏิบัติงานกำกับดูแล และบริการอื่นใด เพื่อสนับสนุนงานการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

ผู้บริหาร และพนักงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ ไม่มีสิทธิ ดังนี้

1. ดำเนินงานใดๆ นอกเหนือจากงานการกำกับดูแลของธนาคาร
2. จัดทำหรืออนุมัติรายการทางการเงิน
3. ควบคุมการปฏิบัติงานของพนักงานอื่นนอกสังกัด ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ เว้นแต่พนักงานผู้ที่ได้รับมอบหมายให้เป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานการกำกับดูแลหรือเป็นผู้ช่วยผู้กำกับดูแล

การรายงาน

1. จัดทำรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร ระบุถึงข้อเท็จจริง ข้อบกพร่อง หรือข้อสังเกต ที่พบจากการปฏิบัติงานที่ไม่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทาง การ พร้อมทั้งข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงแก้ไข นำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง ผู้จัดการ และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อย่างสม่ำเสมอ
2. นำเสนอรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
3. นำเสนอประกาศข้อกฎหมาย หลักเกณฑ์ของหน่วยงานทาง การที่มีผลบังคับใช้กับธนาคาร ฉบับใหม่ ฉบับแก้ไขปรับปรุง เพื่อจัดทำและปรับปรุง นโยบาย กฎบัตร ข้อบังคับ ระเบียบ และคู่มือ รวมถึงรายงานผลการกำกับการปฏิบัติงานต่อผู้บริหารระดับสูง ผู้จัดการ คณะอนุกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อพิจารณาหรือรับทราบ
4. หากพบรายการทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย และมีผลกระทบร้ายแรงให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูง ผู้จัดการ และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทันที
5. ติดตามและประสานงานกับผู้รับการกำกับดูแลในการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานตามข้อเสนอแนะในรายงานผลการกำกับดูแลของผู้กำกับดูแล

st



ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ๗ กรกฎาคม พ.ศ.2559 เป็นต้นไป ให้ยกเลิกกฎบัตรฝ่าย
กำกับกับการปฏิบัติงาน ฉบับลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2554 และ กฎบัตรส่วนกำกับกฎระเบียบ
ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ฉบับลงวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2552 และใช้กฎบัตรฯ ฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ ๗ กรกฎาคม พ.ศ. 2559

(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการธนาคาร

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย