



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 รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร

2.11 เมื่อพบ หรือมีข้อสงสัย หรือได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในให้แจ้งผู้จัดการเพื่อพิจารณาสั่งการให้หน่วยงานภายในกำกับที่ปฏิบัติฝ่าฝืนกฎหมาย 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 เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำกั้วล่วงได้ 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 หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมอื่นๆ 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 และให้การสนับสนุนอย่างเพียงพอเพื่อให้คณะอนุกรรมการตรวจสอบสามารถดำเนินการได้ตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้

7.1.2 สอบทานเพื่อให้ความมั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งส่วนการดำเนินงานโดยทั่วไปและส่วนที่เกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ ระบบความปลอดภัยของข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์ และแผนรองรับกรณีฉุกเฉิน (ซึ่งจะช่วยป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น) รวมถึงมีการปรับเปลี่ยน และ/หรือปรับปรุงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เป็นปัจจุบันในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

7.2 งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

7.2.1 สอบทานงบการเงินของธนาคารให้มีการแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม เชื่อถือได้ และถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานงบการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

7.2.2 สอบทาน และหารือกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็น อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ เช่น

- 1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญที่ผู้สอบบัญชีพบในระหว่างปฏิบัติงาน
- 2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายบริหาร
- 3) ระดับประสิทธิผลของระบบปฏิบัติการ ระบบการบันทึกและจัดทำบัญชี และรายงานระบบคอมพิวเตอร์ 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 กับการทำงานของธนาคารที่เป็นปัจจุบันให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ

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 ภายหลังการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง 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 ให้อนุกรรมการตรวจสอบแจ้งต่อผู้จัดการเพื่อพิจารณาสั่งการให้หน่วยงานนั้นๆ 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 มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบข้อเท็จจริงผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

10. การพัฒนาและอบรม

อนุกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ จำเป็นที่จะต้องได้รับการพัฒนาและฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ โดยเนื้อหาการอบรมควรครอบคลุมความรู้ ดังต่อไปนี้

- 10.1 การบริหารการเงินและการบริหารความเสี่ยง เครื่องมือทางการเงิน
- 10.2 เทคโนโลยีสารสนเทศ
- 10.3 มาตรฐานการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน การตรวจสอบภายในและระบบการควบคุมภายใน กฎหมายภาษีอากร
- 10.4 ข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มธุรกิจ อุตสาหกรรม การดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการธนาคาร และประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร
- 10.5 กฎหมาย มติคณะรัฐมนตรี ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร
- 10.6 การป้องกันการทุจริตและการฟอกเงิน
- 10.7 กรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เช่น กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการ

ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารโดยตรง

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ประกาศใช้เป็นต้นไป และยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2563 และให้ใช้กฎบัตรฯ ฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน พ.ศ. 2566

(นายภูมิศักดิ์ อรัญญาเกษมสุข)

ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย