



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

พ.ศ.2559

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆของสถาบันการเงิน รวมถึงกฎระเบียบ คู่มือปฏิบัติงานของธนาคาร

1. องค์ประกอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประกอบด้วย กรรมการจำนวนอย่างน้อย 3 คน แต่ต้องไม่เกิน 5 คน โดยให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งจากกรรมการธนาคารมาดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอนุกรรมการ โดยมีผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ เป็นเลขานุการ

2. คุณสมบัติ

- 2.1 มีความรู้เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ ข้อบังคับ ระเบียบ คู่มือ และแนวปฏิบัติของทางและของธนาคารเป็นอย่างดี
- 2.2 เป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ ไร้กังวลและเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
- 2.3 มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจการเงินการธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร
- 2.4 มีความเป็นอิสระในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

3. วาระการดำรงตำแหน่งและพ้นตำแหน่ง

- 3.1 ประธานอนุกรรมการ และอนุกรรมการที่เป็นกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- 3.2 นอกจากพ้นตำแหน่งตาม 3.1 แล้ว ให้ประธานอนุกรรมการ อนุกรรมการ ตามที่ คณะกรรมการธนาคารกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - 3.2.1 ตาย
 - 3.2.2 ลาออก
 - 3.2.3 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - 3.2.4 พ้นสภาพการเป็นกรรมการธนาคาร
- 3.3 ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการทดแทนโดยเร็ว



4. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 4.1 พิจารณากลับการออกหรือทบทวนระเบียบและข้อบังคับทั้งหลายของธนาคารที่ออกตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของธนาคาร ในส่วนที่เกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล การบริหารงานธนาคารและดำเนินกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร โดยให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะการใช้อำนาจในการออกการบังคับใช้ และการกำหนดแนวทางรูปแบบและประเด็นข้อกฎหมายของระเบียบและข้อบังคับรวมทั้งพิจารณาสรุป และรวบรวมความสมบูรณ์ครบถ้วนของเนื้อหาระเบียบและข้อบังคับก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติ
- 4.2 ทบทวน นโยบาย กฎบัตรของการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- 4.3 มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงาน หรือพนักงานของหน่วยงานธนาคาร เพื่อปฏิบัติงานตามที่มอบหมาย
- 4.4 มีอำนาจเชิญคณะทำงาน หรือพนักงานของหน่วยงานธนาคาร เพื่อให้ข้อมูลหรือชี้แจงประกอบการพิจารณา
- 4.5 พิจารณาและมีความเห็นหรือข้อเสนอแนะการรายงานผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการสอบทานสินเชื่อ และรายงานคณะกรรมการธนาคารทราบ
- 4.6 ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) รวมถึงแผนงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการสอบทานสินเชื่อ
- 4.7 ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและระเบียบ และฝ่ายสอบทานสินเชื่อ
- 4.8 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปรับปรุงแก้ไข กรณี คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการฝ่าฝืนการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)
- 4.9 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย



5. การประชุม

- 5.1 มีการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สม่ำเสมอ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นเร่งด่วน
- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม
- 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงอีกเสียงหนึ่ง
- 5.5 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลหรือเอกสารในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

6. การรายงาน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จะให้ข้อเสนอแนะและรายงานผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการสอบทานสินเชื่อ ต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ.2559 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2559

(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการธนาคาร
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย