

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Policy

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดประกาศนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ไว้ดังต่อไปนี้

### 1. หลักการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารแห่งเดียวในประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจโดยนำหลักชะรีอะฮ์อย่างเต็มรูปแบบมาเป็นหลักในการกำหนดแนวคิดและวิธีการดำเนินงานของธนาคาร เป็นองค์กรรัฐวิสาหกิจ (State-Owned Enterprises) ที่มีบทบาทสำคัญในการให้บริการด้านการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ มีหลักคำสอนหลายประการที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ท่านศาสตราจารย์หม่อมด. (ช.ล.) ได้สอนให้มนุษย์ทุกคนใช้ชีวิตประจำวัน โดยไม่ทำสิ่งที่ไม่ดีแก่ใคร นอกจากนั้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงินที่รัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารได้นำเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย หลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักสากลของ OECD/World Bank นำมาประกอบเป็นมาตรฐานในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับความเป็นธรรม การบริหารจัดการธนาคารของรัฐในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ถ่วงดุลอำนาจที่ตรวจสอบได้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารมีทั้งหมด 9 หมวด ทั้ง 9 หมวดนี้ได้นำหลักธรรมมาภิบาลตามมาตรฐานสากล 7 ประการ โดยจัดโครงสร้างและกลไกการบริหารจัดการภายในองค์กร เพื่อเชื่อมโยงกระบวนการของการถ่วงดุลและการกระจายอำนาจของความสัมพันธระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย โดยสะท้อนถึงองค์ประกอบ 7 ประการ อันประกอบไปด้วย

องค์ประกอบที่ 1 Integrity คือ คุณสมบัติด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และคุณธรรม

องค์ประกอบที่ 2 Transparency คือ คุณสมบัติด้านความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตรวจสอบได้

องค์ประกอบที่ 3 Accountability คือ คุณสมบัติด้านความรับผิดชอบต่อผลงาน หมายถึงต้องมีความรู้ความสามารถ ความน่าเชื่อถือ ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพในระดับที่ธนาคารมีความคาดหวังในตัวบุคลากรนั้น ๆ ในการเป็นผู้นำหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นั้น ๆ เยี่ยงผู้ประกอบการ ผู้บริหารและพนักงานธนาคารทุกคนต้องนำเอาความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของตนเองมาใช้กับองค์กรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

องค์ประกอบที่ 4 Responsibility คือ คุณสมบัติด้านความรับผิดชอบต่อหน้าที่ หมายถึงต้องมีความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรอบคอบ มีความเข้าใจ เอาใจใส่ ทุ่มเท กระตือรือร้นในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบนั้น บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด ทันเวลา ด้วยความเอาใจใส่อย่างมีวินัย ไม่ชักช้า เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร

(1) ทำหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง – Duty of Care

(2) ทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต – Duty of Loyalty



(3) ทำหน้าที่เพื่อประโยชน์ส่วนรวม – Best Interest of the Bank

องค์ประกอบที่ 5 Equitable Treatment คือ คุณสมบัติด้านการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน เช่น

- (1) กรรมการทุกคนอาจมีบทบาทหน้าที่ต่างกัน แต่มีความรับผิดชอบเท่าเทียมกันทุกคน
- (2) การกำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมกับธนาคาร
- (3) กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างต้องมีการเผยแพร่พร้อมข้อกำหนดรายละเอียดการจัดซื้อจัดจ้าง (TOR) อย่างเปิดเผย รวมถึงมูลค่างานที่ว่าจ้าง ทั้งก่อนและหลังการว่าจ้างบนเว็บไซต์ (Website) ของธนาคาร เป็นต้น

องค์ประกอบที่ 6 Best Practice คือ คุณสมบัติในการส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลด้านจรรยาบรรณและจริยธรรมที่ดีในเชิงวิชาชีพ เช่น หากมีการร้องเรียนใด ๆ ต้องจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและมีหน่วยงานกลางทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนและดำเนินการตอบข้อร้องเรียนให้ทันภายในระยะเวลาที่กำหนด

องค์ประกอบที่ 7 Participation คือ คุณสมบัติการส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อตัวบุคคล หน่วยงาน คุณภาพชีวิต ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น การจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบด้าน Corporate Social Responsibilities and Contribution เป็นต้น

1.1 ความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.1.1 เสริมสร้างระบบการบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส และมีมาตรฐานชัดเจนเป็นสากล ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารมีศักยภาพในการแข่งขัน ป้องกัน และขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- 1.1.2 สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย โดยสนับสนุนให้มีการสื่อสารระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทั้งทางตรง และผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน
- 1.1.3 เป็นเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยนำข้อผิดพลาดต่าง ๆ มาปรับปรุงแก้ไข
- 1.1.4 สร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย รวมทั้งเป็นการสร้างพันธมิตรผูกพันเพื่อให้ฝ่ายจัดการใช้อำนาจภายในขอบเขตที่กำหนด

1.2 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องศึกษาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารโดยละเอียดถี่ถ้วน และยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนการปฏิบัติที่สอดคล้องกับขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงามของธนาคาร

บุคลากรของธนาคารจะต้องร่วมกันสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งเปิดโอกาสให้บุคลากรทุกคนรายงานผู้บังคับบัญชา หากพบพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม หรือขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร



กรณีมีข้อสงสัยสามารถสอบถามหรือร้องเรียนโดยตรงผ่านสำนักป้องกันการทุจริต ซึ่งเป็นหน่วยงานกลางของธนาคารในการรับเรื่องร้องเรียนทุกประเภท

### 1.3 หลักจริยธรรมที่กล่าวถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ ดังนี้

#### 1.3.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และคุณธรรม (Integrity)

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ซ.ล.) ได้กล่าวถึงความซื่อสัตย์ สุจริต ไว้ว่า “ท่านทั้งหลายจงมีความซื่อสัตย์ สุจริต ต่อผู้ที่ให้ความไว้วางใจต่อท่าน และจงอย่าบิดพลิ้วกับผู้ที่บิดพลิ้วกับท่าน”

(บันทึกโดย อะบูดาูด อัดดีร์มีซีห์ และอัดดาร์กูญนี)

ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นหลักการที่จำเป็นต่อทุกสังคมและทุกองค์กร อิสลามให้ความสำคัญเรื่องความซื่อสัตย์ สุจริตอย่างมาก ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบอย่างหนึ่งที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง ความซื่อสัตย์ สุจริตจะทำให้เกิดความไว้วางใจต่อกัน ทำให้หน้าที่การงานมีสิริมงคลและมีความเจริญก้าวหน้า (บะรอกะฮ์) ทำให้เป็นที่รักใคร่ของผู้ร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา ผู้มาติดต่อ และผู้ใช้บริการ

#### 1.3.2 ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ (Transparency)

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวว่า “ท่านทั้งหลายจงยึดความสัตย์จริงเถิด แท้จริงความสัตย์จริงจะ นำไปสู่ความดี และความดีจะนำไปสู่สวรรค์”

(บันทึกโดย อัลบูกอรีฮ์และมุสลิม)

ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ หมายถึง การมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ มีระบบงานที่ชัดเจน มีการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อสาธารณะอย่างถูกต้อง โปร่งใสสอดคล้องกับเวลาและสถานการณ์ ตลอดจนมีกระบวนการที่ตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ซึ่งศาสนาอิสลามสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการอย่างโปร่งใส คือ การพูดในสิ่งที่เป็นความจริง ปฏิบัติในสิ่งที่ตรง และออกห่างจากสิ่งไม่ดี เช่น การพูดปิดการหลอกลวง ตลอดจนการรักษาสัญญาที่ให้ไว้

#### 1.3.3 ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวว่า “พวกท่านทุกคนมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อ และพวกท่านทุกคนต้องถูกสอบสวนจากหน้าที่นั้น”

(บันทึกโดย อัลบูกอรีฮ์)

ความรับผิดชอบต่อ หมายถึง การตระหนักในสิทธิหน้าที่ ความสำนึกในความรับผิดชอบต่อ การใส่ใจ การกระตือรือร้นในการแก้ไขปัญหา รวมทั้งการเปิดโอกาสและการพร้อมที่จะถูกตรวจสอบและประเมินผล เป็นการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อสาธารณะ และต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ความรับผิดชอบต่อ มิใช่เพียงแต่รับผิดชอบต่อตนเองเท่านั้น หากเป็นภารกิจต่อสังคม โดยทั่วไปในทุกตำแหน่งทุกระดับ ความรับผิดชอบต่อ หรือ อดมามะฮ์จะเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เมื่ออยู่ในตำแหน่งที่สูงขึ้น ซึ่งตำแหน่งที่สูงขึ้นนั้นจะขยายความรับผิดชอบต่อและขอบเขตแห่งการดูแลให้เพิ่มขึ้น

#### 1.3.4 ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ (Responsibility)

คำสอน (ฮะดีษ) จากศาสดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวว่า “แท้จริงอัลลอฮ์ทรงรัก เมื่อคนหนึ่งคนใดจากพวกท่านปฏิบัติหน้าที่การงาน ซึ่งเขาจะปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ”



(บันทึกโดย อัลบัยฮะกี และอฎุฎอปรอนีย์)

อิสลามสอนให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งให้ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อผู้ที่ให้ความไว้วางใจต่อตนโดยไม่บิดพลิ้ว ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความพอใจและประทับใจในผลงาน

ความสำนึกในหน้าที่รับผิดชอบด้วยขีดความสามารถและมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ นั้น เป็นสิ่งที่ทุกคนพึงมีในการปฏิบัติหน้าที่ให้เต็มกำลังความสามารถ และมีความซื่อสัตย์เป็นที่ไว้วางใจ

### 1.3.5 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริต และพิจารณาให้เกิดความเท่าเทียมกัน

(Equitable Treatment)

อัลลอฮ์ (ช.บ.) ทรงตรัสไว้ในอัลกุรอาน ความว่า “และพวกเจ้าจงให้ความเที่ยงธรรมเถิด แท้จริง อัลลอฮ์ทรงรักใคร่บรรดาผู้ให้ความเที่ยงธรรม”

(อัล-หุญรอด : 9)

“และจงอย่าให้การเกลียดชังพวกหนึ่งพวกใดทำให้พวกเจ้าไม่ยุติธรรม จงยุติธรรมเถิด มันเป็นที่ใกล้กับความยำเกรงยิ่งกว่า”

(อัล-มาอิดะฮ์ : 8)

และมีคำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ช.ล.) กล่าวว่า “แท้จริงสิทธิของบุคคลทั้งหลายจะได้รับการชำระอย่างสมบูรณ์ในวันพิพากษา”

(บันทึกโดย อะหมัดและมุสลิม)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างยุติธรรมและเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า คู่ค้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยเน้นการมีโครงสร้างและกระบวนการที่เสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้น เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นและสร้างความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริต

### 1.3.6 การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแล และจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ (Best Practice)

อัลลอฮ์ (ช.บ.) ตรัสไว้ในอัลกุรอาน ความว่า “และแท้จริง เจ้านั้นอยู่บนคุณธรรมอันยิ่งใหญ่”

(อัลกอลัม : 4)

อัลลอฮ์ (ช.บ.) ทรงประกาศยืนยันว่า ท่านศาสดามุฮัมมัด (ช.ล.) อยู่ในจรรยาบรรณที่ยิ่งใหญ่เป็นแบบอย่างอันดีงามแก่มวลมุสลิมและบุคคลทั่วไป

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ช.ล.) กล่าวเกี่ยวกับคุณธรรมความดีงามว่า : “การที่ท่านสักการะต่ออัลลอฮ์เสมือนกับที่ท่านเห็นพระองค์ ถึงแม้ว่าท่านไม่เห็นพระองค์ แต่พระองค์ทรงเห็นท่าน”

(บันทึกโดย อัลบุคอรี)

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ช.ล.) กล่าวว่า “จงยำเกรงอัลลอฮ์ไม่ว่าท่านจะอยู่ที่ใด และจงตามหลังความชั่วด้วยการทำดี มันย่อมลบล้างกันได้ และจงปฏิสัมพันธ์กับเพื่อนมนุษย์ ด้วยกิริยามารยาทที่ดีงาม”

(บันทึกโดย อัตติรมีซี)





“ฝ่ายจัดการ”	หมายความว่า	บุคคลซึ่งมีหน้าที่ในการบริหารงานรวมถึงพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ในลักษณะการบริหารงานในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
“พนักงาน”	หมายความว่า	ผู้ที่ธนาคารจ้างไว้ปฏิบัติงานในลักษณะประจำ และรับเงินเดือนตามตำแหน่งและขั้นที่บรรจุ ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 3 ว่าด้วยโครงสร้างระดับตำแหน่งและอัตราเงินเดือนสำหรับพนักงาน พ.ศ.2557 และที่ประกาศแก้ไขเปลี่ยนแปลง
“ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย”	หมายความว่า	บุคคล ชุมชน องค์กร หรือสิ่งอื่นใดที่ได้รับผลกระทบ โดยอาจได้รับผลประโยชน์หรือสูญเสียผลประโยชน์จากการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงบุคคลหรือองค์กรที่ให้ความสนใจในการดำเนินงานของธนาคารด้วย ได้แก่ ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล คณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า และชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
“พระมหาคัมภีร์อัลกุรอาน”	หมายความว่า	ชื่อคัมภีร์ของศาสนาอิสลาม อัลเลาะห์(ซ.บ.) ทรงประทานอัลกุรอานให้แก่ศาสดามูฮัมหมัด(ซ.ล.)โดยผ่านเทวทูตเพื่อให้ศาสดามูฮัมหมัด(ซ.ล.) ประกาศแก่มวลมนุษยทั่วโลก
“ฮะดีษ”	หมายความว่า	คำพูด การกระทำ การยอมรับ และคุณลักษณะ ตลอดจนชีวประวัติของท่านศาสดามูฮัมหมัด (ซ.ล.)
“ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์”	หมายความว่า	ความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการทำงาน การนำเสนอผลิตภัณฑ์รวมทั้งบริการของธนาคารที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักชะรีอะฮ์ตามที่คณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย(ชะรีอะฮ์) กำหนด และขัดต่อพรบ.ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสถานะ ชื่อเสียง สภาพคล่อง รายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

### 3. เนื้อหาของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย 9 หมวด ดังนี้

#### หมวดที่ 1

#### บทบาทของภาครัฐ

(Roles of Government)

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นองค์กรรัฐวิสาหกิจ (State-Owned Enterprises) จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 เป็นหน่วยงานของรัฐที่มีบทบาทสำคัญในการให้บริการด้านการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม (ชะรีอะฮ์) ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ภาครัฐจึงให้ความสำคัญในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของประชาชนส่วนรวมตามกฎหมายทั่วไป เพื่อเป็นกลไกในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างเสมอภาค มีคุณภาพการบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส มั่นคง ตลอดจนใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกันภาครัฐเองก็ต้องเพิ่มมูลค่าทางกิจการ กำหนดบทบาทหน้าที่ของธนาคารผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถหลากหลายเหมาะสม และเข้าใจในธุรกิจธนาคาร ให้การดำเนินพันธกิจของธนาคารสามารถบรรลุได้ตามเป้าประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ ยุทธศาสตร์และเป้าหมายของธนาคาร มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่ม ตระหนักในหน้าที่และสิทธิของตน และใช้สิทธิต่าง ๆ ที่มีในการปกป้องรักษาผลประโยชน์ของรัฐและประชาชน การติดตามและการกำกับให้มีการดำเนินงานตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ของธนาคาร โดยมีแนวทาง ดังนี้

1. ภาครัฐมีหน้าที่ในการพิจารณาความเหมาะสมในการแยกบทบาทหน้าที่ของภาครัฐในการกำหนดนโยบาย (Policy Maker) การกำกับดูแล (Regulator) ผู้ดำเนินการ (Operator) และเจ้าของ (Owner) ออกจากกันให้ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

- 1.1 เพื่อป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- 1.2 เพื่อป้องกันการแทรกแซงการบริหารงานประจำของธนาคาร
- 1.3 เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรมและการแทรกแซงกลไกตลาด

2. กรณีที่ภาครัฐมีการกำหนดนโยบายทิศทางในการดำเนินงานให้ธนาคารดำเนินกิจกรรม มาตรการหรือโครงการ ต้องมีการกำหนดมาตรการและ/หรือแนวทางที่ชัดเจนในการรับภาระการชดเชยค่าใช้จ่ายหรือการสูญเสียรายได้จากการดำเนินงานนั้น และให้กระทำได้เฉพาะกรณีที่อยู่ในหน้าที่และอำนาจตามกฎหมาย และอยู่ในขอบแห่งวัตถุประสงค์ของธนาคาร และต้องมีการเปิดเผยนโยบาย มาตรการและ/หรือแนวทางดังกล่าวเพื่อให้เกิดความโปร่งใส

3. ภาครัฐทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารดำเนินการตามพันธกิจและวัตถุประสงค์ของธนาคาร โดยไม่เข้ามาแทรกแซงการบริหารงานของธนาคาร และให้ธนาคารมีอำนาจและอิสระในการบริหารงาน

4. คณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบของรัฐควรมีการประชุมหารือกับภาครัฐอย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของระบบการบริหารงาน การควบคุมและส่งเสริมให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

5. ธนาคารต้องมีการรายงานให้เป็นไปตามระบบการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของภาครัฐ เพื่อให้ภาครัฐสามารถติดตามการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและน่าเชื่อถือ

6. ธนาคารต้องมีการรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีแก่ภาครัฐอย่างเป็นระบบ โดยครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่ การรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน การรายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีตามมาตรฐานสากล และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

6.1 การกำหนดแนวปฏิบัติของบทบาทภาครัฐ ครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

6.1.1 การรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน

ภาครัฐควรแสดงบทบาทความเป็นเจ้าของ โดยการกำหนดระบบการรายงานผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ที่ทำให้สามารถติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของรัฐวิสาหกิจ ดังนั้นธนาคารจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติให้มีการนำเสนอข้อมูลทั้งด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช้การเงินที่สำคัญแก่คณะกรรมการชื่อย่อย คณะกรรมการ หน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลังในฐานะเจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้นภาครัฐ เพื่อนำไปเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจและกำหนดแนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐของรัฐวิสาหกิจ (Statement of Directions : SOD) เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของผู้ถือหุ้นภาครัฐ และของประชาชนอย่างครบถ้วน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.1.2 การรายงานการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล

ภาครัฐควรแสดงบทบาทความเป็นเจ้าของโดยการกำหนดระบบการรายงานผลการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลและกลไกต่าง ๆ เพื่อทำให้เกิดความมั่นใจว่ารัฐวิสาหกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดแนวปฏิบัติให้มีการนำเสนอข้อมูลการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามมาตรฐานสากล โดยเฉพาะหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2562 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) แก่คณะกรรมการกระทรวงการคลังในฐานะเจ้าของกิจการ / ผู้ถือหุ้นภาครัฐ และประชาชนผ่านรายงานประจำปี (Annual Report) ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกปี

6.1.3 การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการ

ภาครัฐควรแสดงบทบาทความเป็นเจ้าของบนพื้นฐานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับรัฐวิสาหกิจ โดยการกำหนดระบบการรายงานผลการปฏิบัติงานเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการเป็นองค์กรคุณธรรมที่ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเหมาะสม ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดแนวปฏิบัติให้มีการนำเสนอข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับกิจการแก่คณะกรรมการ รวมถึงรายงานผ่านรายงานประจำปี (Annual Report) ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกปี

## หมวดที่ 2

### สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

#### (Rights and Equitable Treatment of the Shareholder)

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการธนาคารตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยควบคุมธนาคารผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร คณะกรรมการจะต้องตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

#### 2. สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการใหม่และการเสนอชื่อบุคคล ผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งควรมีวิธีการและหลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และการต่อวาระกรรมการทุกครั้งให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 การแต่งตั้งกรรมการจะต้องแต่งตั้งจากผู้ที่มีความรู้ความสามารถอย่างแท้จริงเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร โดยกรรมการควรเป็นบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 รวมทั้งกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้รายชื่อกรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องได้รับความเห็นชอบและผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทุกครั้ง

นอกจากนี้กรรมการทุกคนจะต้องไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีส่วนได้เสียกับกิจการของธนาคาร (Conflict of Interest) มีการกำหนดบรรทัดฐานการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ การเตรียมความพร้อม และการมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อให้ธนาคารได้รับผลประโยชน์สูงสุดจากการแต่งตั้งกรรมการทุกครั้ง

#### 3. บทบาทของผู้ถือหุ้นในการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการ โดยกรรมการควรมีส่วนร่วมในการเพิ่มคุณค่าแก่คณะกรรมการโดยรวม และควรมีทักษะที่เหมาะสมกับกิจการธนาคาร และต้องอุทิศเวลา ความสามารถในการนำมาซึ่งการสร้างนวัตกรรมใหม่ ๆ และความหลากหลายทางความคิดให้กับคณะกรรมการ ทั้งนี้รายชื่อกรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องได้รับความเห็นชอบและผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติต้องห้ามของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทุกครั้ง

#### 4. ความเท่าเทียมกัน และ/หรือ ความเสมอภาคของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันมิให้ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคารโดยรวม

**หมวดที่ 3**  
**คณะกรรมการ**  
**(Board)**

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญที่แตกต่างกัน คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญเพราะเป็นผู้ควบคุมดูแลตัดสินใจเรื่องนโยบายสำคัญ เช่น นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายป้องกันการขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนบุคคลและผลประโยชน์ส่วนรวม และนโยบายการกำกับดูแลลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นต้น รวมถึงแต่งตั้งฝ่ายจัดการ เพื่อจัดการงานประจำของธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการต่างได้รับความไว้วางใจจากภาครัฐในการบริหารงานกิจการของธนาคาร

ฝ่ายจัดการนอกจากต้องทำหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎ ระเบียบ คำสั่ง ข้อบังคับของธนาคารแล้ว ยังกระทำการเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำหนดกรอบแนวทางและแผนการปฏิบัติการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันและการรับสินบนให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ 4.0 ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) เพื่อให้กรรมการ อนุกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติด้วย

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบเชิงจริยธรรมและตามกฎหมายต่อธนาคารและภาครัฐ โดยต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วย :-

- ความระมัดระวังและรอบคอบ (Duty of Care)
- ด้วยทักษะและความชำนาญ (Skills)
- ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) รวมถึงการมีหน้าที่รับผิดชอบและผูกพันต่อองค์กร ไม่ใช่ต่อผลประโยชน์กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

ในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสามารถมอบหมายหน้าที่ของตนแก่คณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ หรือแก่ฝ่ายจัดการได้ แต่คณะกรรมการยังคงรับผิดชอบโดยรวมต่องานที่ได้มอบหมายไป และยังคงรับผิดชอบการกำหนดยุทธศาสตร์และการควบคุมงานต่าง ๆ ของธนาคาร

**1. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อภาครัฐ และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการจะต้องแสดงบัญชีแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สินของรัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ของรัฐตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในฐานะกรรมการเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านการเป็นผู้นำและการควบคุมธนาคาร กรรมการทุกคนควรเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ และพัฒนาตนเองให้ทันสมัยต่อข่าวสารและเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับธนาคารและที่เกี่ยวข้อง กรรมการทุกคนควรปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและรับผิดชอบต่อภาระกิจของตนเพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ ภาครัฐ ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพ

ในกรณีธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและฝ่ายจัดการที่เข้มแข็งและมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการอาจมอบหมายอำนาจในการจัดการให้แก่ฝ่ายจัดการมากขึ้น





ในกรณีที่ธนาคารกำลังประสบปัญหา คณะกรรมการควรติดตามการบริหารจัดการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดให้มากยิ่งขึ้น แต่ควรระมัดระวังมิให้เป็นการแทรกแซงในงานประจำ (Routine Management)

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีความรับผิดชอบต่อนหน้าที่ต่อกันและกันในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร ดังนั้น ฝ่ายจัดการควรแสดงจุดยืนของตน รับฟังข้อเสนอแนะคณะกรรมการและเข้าร่วมอภิปรายในการประชุมคณะกรรมการอย่างเสรี สำหรับคณะกรรมการควรตั้งคำถามที่เป็นประโยชน์และมีความหนักแน่น เพื่อโต้แย้งข้อสมมติฐานของฝ่ายจัดการอย่างสร้างสรรค์และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา นอกจากนี้ กรรมการทุกคนควรอุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่ เป็นหน้าที่ของกรรมการที่ต้องเข้าประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีเหตุผลพิเศษจริง ๆ

คณะกรรมการควรมีมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนหรือผู้อื่นในทางมิชอบ (Abusive Self-Dealing) เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทางธนาคารอยู่ระหว่างเจรจาเข้าร่วมลงทุนโดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading) การนำข้อมูลภายในไปเปิดเผยซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อภาครัฐและธนาคาร

ฝ่ายจัดการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการกิจการของธนาคารภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าให้กิจการ ภาครัฐ ประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2. ภาวะผู้นำและคุณลักษณะของคณะกรรมการ

คณะกรรมการควรมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร การกำกับดูแลธนาคารมี 2 บทบาทที่จะต้องแยกออกจากกันอย่างชัดเจน คือ

2.1 บทบาทของคณะกรรมการ: (Leadership & Control) ภาวะผู้นำ และควบคุมธนาคารและการกำกับบทบาทของฝ่ายจัดการในการดำเนินกิจการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

2.2 บทบาทของฝ่ายจัดการ: (Management Performance & Mission Accomplishment) มีบทบาทสูงสุดในการบริหารจัดการธุรกิจธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ควรแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและฝ่ายจัดการออกจากกันให้ชัดเจน เพื่อมิให้ก้าวท้าวในหน้าที่ซึ่งกันและกัน และเป็นหน้าที่ของกรรมการทุกคนที่ต้องมีส่วนร่วมพิจารณาให้คำปรึกษาและสนับสนุนในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีผลปฏิบัติงานที่ดีขึ้นและเพิ่มพูนทรัพยากรของธนาคาร

สำหรับคณะกรรมการ ภาวะผู้นำเป็นองค์ประกอบสำคัญเนื่องจากต้องมีภาวะผู้นำที่มีคุณภาพสูง และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานที่เพียงพอของคณะกรรมการเป็นสิ่งจำเป็นต่อโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขัน การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ และประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารภายในกรอบของความโปร่งใส จริยธรรมที่ดี และมีความรับผิดชอบ

## 3. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

ความเป็นอิสระเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ของกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการควรมีกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกจำนวนหนึ่งเป็นการถ่วงดุล โดยเป็นบุคคลที่สามารถใช้ดุลยพินิจที่เป็นอิสระได้ และเป็นผู้ที่สามารถผลักดันให้เกิดการปรับเปลี่ยนหรือยับยั้งการดำเนินการต่าง ๆ ได้เมื่อจำเป็น และสิ่งที่สำคัญคือกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกจะต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างแท้จริง



#### 4. การถ่วงดุลของคณะกรรมการ

การถ่วงดุลโดยรวมของคณะกรรมการมีความสำคัญ โดยคณะกรรมการควรมีกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกที่มีความสามารถและน่าเชื่อถือจำนวนหนึ่งที่มีน้ำหนักพอที่จะให้ที่ประชุมรับฟังข้อคิดเห็น โดยไม่มีบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่สามารถครอบงำการตัดสินใจของกรรมการอิสระดังกล่าวได้

#### 5. บทบาทของกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก

บทบาทสำคัญของกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก เป็นบทบาทเชิงกลยุทธ์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร และให้ความมั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมจะให้การเน้นหนักในการดำรงรักษาและสร้างประโยชน์สูงสุดในระยะยาวแก่ประชาชนตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร

กรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก ต้องมีความสามารถและเต็มใจที่จะเรียนรู้กิจการของธนาคาร และพร้อมที่จะแสดงความเห็นของตนอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคาร

#### 6. ความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการควรจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยศึกษากลับกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย และควรกำหนดนโยบาย บทบาท หน้าที่รับผิดชอบ ภาระงานการทำงาน เช่น การดำเนินการประชุมและการรายงานต่อคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน

การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเป็นสิ่งสำคัญที่จะสามารถเพิ่มคุณภาพและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ ฉะนั้น การมีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงเป็นสิ่งจำเป็นและสำคัญในเชิงกลยุทธ์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร และให้ความมั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมจะให้การเน้นหนักในการดำรงรักษาและสร้างประโยชน์สูงสุดในระยะยาวแก่ประชาชนตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารควรประกอบด้วย:

- (1) คณะอนุกรรมการบริหาร
- (2) คณะอนุกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง
- (4) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนวัตกรรม
- (5) คณะอนุกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและประเมินผลงาน
- (6) คณะอนุกรรมการกฎหมาย
- (7) คณะกรรมการอื่น ๆ

#### 7. การประเมินผลของคณะกรรมการ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการจะช่วยให้คณะกรรมการทำหน้าที่กำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคารควบคู่ไปกับการทำหน้าที่กำกับดูแลความสำเร็จของฝ่ายจัดการได้อย่างแท้จริง ซึ่งคณะกรรมการควรพยายามปรับปรุงความสามารถในการทำงานร่วมกันเป็นคณะเดียวกัน และควรตระหนักว่าหากคณะกรรมการไม่ได้ทำหน้าที่รวมเป็นหนึ่งเดียวกัน จะไม่สามารถทำหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการได้อย่างเหมาะสมและเพิ่มคุณค่าแก่ธนาคารได้ การประเมินตนเองของคณะกรรมการจะสามารถระบุให้เห็นจุดอ่อนที่ควรปรับปรุงให้ดีขึ้น นอกจากนี้ การประเมินผลดังกล่าวเป็นโอกาสให้กรรมการทั้งหลายมาร่วมกันพิจารณาอย่างเปิดเผยถึงปัญหา

และผลงานที่ผ่านมา และใช้ดุลยพินิจว่าคณะกรรมการเองเป็นประโยชน์ต่อองค์กรเพียงใด เพื่อการปรับปรุงแก้ไขให้ดียิ่งขึ้น

#### 8. การดำเนินการประชุมคณะกรรมการ

การประชุมคณะกรรมการมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการและของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในแต่ละแผนของการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและตามแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร ควบคู่ไปกับการทำหน้าที่กำกับดูแลความสำเร็จของฝ่ายจัดการได้อย่างแท้จริง

#### 9. การเข้าถึงข้อมูลของกรรมการ

คณะกรรมการควรได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและสำคัญ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในประเด็นต่าง ๆ ได้อย่างรอบคอบ เที่ยงตรง อันจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารมากที่สุด โดยฝ่ายจัดการควรมอบเอกสารและข้อมูลที่สำคัญและมีหลักฐานอ้างอิงได้ทั้งหมดอย่างเพียงพอแก่คณะกรรมการอย่างทันเวลา

#### 10. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการควรต้องมีการดำเนินการเพื่อให้อุ่นใจว่าธนาคารมีระบบการเตรียมการทดแทน และการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และในการสรรหาผู้จัดการธนาคารจะเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่มีการพิจารณาบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร

### หมวดที่ 4

#### บทบาทของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Role of Stakeholders)

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มมีความสำคัญในการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียดังกล่าวตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และกำกับดูแลให้มีกลไกและการปฏิบัติที่เหมาะสม รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการพัฒนาการดำเนินงาน และไม่ควรระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ดังนี้

1. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียให้ชัดเจน โดยดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่าธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยอาจจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติซึ่งอย่างน้อยควรครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1.1 ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน

1.2 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์





และการส่งเสริมการขาย (Sale Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

1.3 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญา หรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลลูกค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกัน อย่างยั่งยืน

1.4 ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

1.5 ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าธนาคารจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม

1.6 การแข่งขันที่เป็นธรรม โดยครอบคลุมประเด็นที่สำคัญ เช่น การไม่ใช้อำนาจผูกขาดในทางมิชอบ หรือเลือกปฏิบัติ และให้ความเป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่ชัดเจน มุ่งเน้นส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรมด้วยการปฏิบัติงานตามภารกิจที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มประสิทธิภาพ และไม่ขัดขวางหากภาครัฐเปิดให้มีการแข่งขันในอนาคต ซึ่งต้องไม่ขัดต่อกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงการไม่ขอให้ภาครัฐออกกฎ ระเบียบ หรือกฎเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อเอื้อประโยชน์ หรือสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันให้กับธนาคาร โดยประกอบด้วยประเด็นสำคัญดังต่อไปนี้

1.6.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม (คู่แข่ง)

1.6.2 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม (เจ้าหนี้)

1.6.3 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ (ลูกค้าและผู้ส่งมอบ)

1.6.4 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตและรับสินบน

1.6.5 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านการแยกบัญชีเชิงสังคมและพาณิชย์

1.7 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ธนาคารมีและประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ

2. คณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบวัตถุประสงค์และขอบเขตของการมุ่งเน้น หรือบริหารจัดการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder) ในระดับองค์กร การระบุผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร ประเด็นและความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญซึ่งมีต่อองค์กร และมีการถ่ายทอดสื่อสารไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกส่วนงาน รวมถึงหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม และควรกำกับดูแลให้มีการพัฒนากลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการส่งเสริมการดำเนินงานของธนาคาร

3. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และกิจกรรมต่าง ๆ ที่แสดงให้เห็นถึงการดำเนินการตามนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report)

หมวดที่ 5  
ความยั่งยืนและนวัตกรรม  
(Sustainability & Innovation)

1. การพัฒนาความยั่งยืน (Sustainability)

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มมีความสำคัญต่อการมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน จึงต้องมีความพร้อมในการตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งในปัจจุบันและอนาคต สร้างโอกาสใหม่ทางการตลาด สร้างผลกระทบในเชิงบวกและลดผลกระทบทางสังคม รวมทั้งพัฒนาระบบการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยการลดความเสี่ยง และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันเพื่อนำไปสู่การพัฒนาการดำเนินงานอย่างยั่งยืนทั่วทั้งองค์กร

1.1 คณะกรรมการกำหนดให้หน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบจัดทำนโยบายและแนวทางการปฏิบัติด้านการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีการกำกับดูแลที่ทำให้มั่นใจว่ากิจกรรมประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกฝ่ายงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ตรงตามเป้าหมายเป็นไปด้วยความยั่งยืน ธนาคารจึงกำหนดกรอบการพัฒนาที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ยั่งยืน โดยมีแนวปฏิบัติครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- 1.1.1 การกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้หลักศาสนาอิสลาม(หลักชะรีอะฮ์)
- 1.1.2 การบริหารจัดการการเงินและธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- 1.1.3 การบริหารจัดการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 1.1.4 การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล และปรับปรุงกระบวนการทำงาน

1.2 คณะกรรมการธนาคารกำหนดทิศทาง กลยุทธ์ แผนยุทธศาสตร์ระยะยาว และแผนปฏิบัติการประจำปี โดยใช้ปัจจัยยั่งยืนเป็นปัจจัยนำเข้าในการจัดทำหรือทบทวนแผนยุทธศาสตร์ระยะยาว และจัดทำแผนปฏิบัติการประจำปีอย่างเป็นระบบในเชิงบูรณาการ รวมถึงการประเมินคุณภาพ หรือประสิทธิผลของกระบวนการพัฒนาความยั่งยืนและนำผลประเมินที่ผ่านมาเป็นข้อมูลพื้นฐานประกอบการพัฒนาความยั่งยืนเชิงยุทธศาสตร์อย่างเป็นรูปธรรม

1.3 การกำหนดโครงสร้างผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน และดำเนินการค้นหาและระบุปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความยั่งยืนตามแนวทางปฏิบัติที่สอดคล้องกับมาตรฐานการพัฒนาความยั่งยืน โดยระบุกลุ่มผู้มีส่วนได้ ส่วนเสีย การตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่ม

1.4 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบบริหารจัดการองค์กรที่สำคัญ รวมถึงระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีความเพียงพอ เหมาะสมและสามารถขับเคลื่อนให้องค์กรเกิดความยั่งยืน ตลอดจนบูรณาการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการติดตามกำกับผลการดำเนินงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงินอย่างครบถ้วน และเป็นระบบ



1.5 ธนาคารมุ่งมั่นที่จะขับเคลื่อนองค์กรด้วยการพัฒนาอย่างยั่งยืนเชิงยุทธศาสตร์ โดยการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ ตลอดจนสร้างความมีส่วนร่วมของทุกภาคส่วน และสร้างสรรค์คุณค่าขององค์กรในระยะยาว

1.6 ธนาคารส่งเสริมให้องค์กรพัฒนาความยั่งยืน โดยกำหนดให้มีกระบวนการและแผนงานที่คำนึงถึงการดำเนินงานอย่างยั่งยืน มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจนและเป็นระบบ

1.7 ธนาคารสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับมีส่วนร่วมและมุ่งพัฒนาความยั่งยืนจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร ด้วยการจัดให้มีการอบรมความรู้ และกิจกรรมสร้างความตระหนักเพื่อให้บุคลากรมีองค์ความรู้ที่เพียงพอและสามารถร่วมดำเนินงานตามหลักการ แนวปฏิบัติที่ดีและแผนการพัฒนาความยั่งยืนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

1.8 ธนาคารได้กำหนดให้ใช้กรอบหลักการรายงานความยั่งยืนที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น Global Reporting Initiative (GRI) เป็นต้น นำมาเป็นหลักการอ้างอิงสำหรับการกำหนดกรอบและรูปแบบ รวมถึงกำหนดเนื้อหาสาระสำคัญ (Materiality) ในการเปิดเผยและจัดทำรายงานการพัฒนาความยั่งยืนของธนาคาร

## 2. การส่งเสริมบริหารจัดการความคิดสร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรม (Innovation)

การยกระดับองค์กรให้มีการบริหารจัดการที่ดีในด้านการส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์และการพัฒนานวัตกรรม เพื่อมุ่งสู่องค์กรแห่งนวัตกรรม โดยมีความเข้าใจในการนำความรู้ ความคิดสร้างสรรค์ไปพัฒนาปรับปรุง หรือคิดค้นให้เกิดเป็นนวัตกรรม สนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายของธนาคาร ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และขับเคลื่อนสู่ความยั่งยืน จึงมีการส่งเสริมบริหารจัดการความคิดสร้างสรรค์และการพัฒนานวัตกรรม ดังนี้

2.1 เสริมสร้างศักยภาพในการขับเคลื่อนการจัดการความรู้ให้แก่ผู้บริหารทุกระดับและการเป็นต้นแบบการจัดการนวัตกรรมให้แก่ธนาคาร รวมทั้งนำเสนอแนวคิด พัฒนา และส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์สู่นวัตกรรม ผ่านการถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์ เพื่อการเรียนรู้ที่มีคุณภาพ มีพลังอย่างต่อเนื่อง

2.2 ส่งเสริมการสร้างบรรยากาศที่เอื้อต่อการพัฒนาทักษะและศักยภาพของบุคลากรด้านความคิดสร้างสรรค์และพัฒนานวัตกรรมให้สามารถคิดค้น ปรับปรุง และต่อยอดองค์ความรู้ เพื่อสร้างผลิตภัณฑ์ บริการ และรูปแบบธุรกิจใหม่

2.3 ส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาสนับสนุนการดำเนินงานในทุกกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มผลิตภาพ (Productivity) และเพิ่มโอกาสในการดำเนินงานขององค์กรสู่ความยั่งยืน

**หมวดที่ 6**  
**การเปิดเผยข้อมูล**  
(Information Disclosure)

**การเปิดเผยข้อมูล**

เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

คณะกรรมการควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ทั้งข้อมูลข่าวสารทางการเงิน และที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ สม่าเสมอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลข่าวสารได้ง่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างเท่าเทียมกัน และดำเนินการตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ พ.ศ. 2540 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลที่สำคัญของธนาคารนั้น หมายความถึง รายงานทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินต่าง ๆ อีกทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายงานผลการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม และสังคม นโยบายเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงในการดำเนินงานและการเงิน นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ ดังกล่าว เป็นต้น

**1. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร**

1.1 ควรกำกับดูแลให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลที่สำคัญของธนาคารทั้งข้อมูลด้านการเงินและด้านที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

1.2 ควรกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ สม่าเสมอ ทันกาลเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานรายงานทางการเงิน

1.3 ควรกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลผ่านทางช่องทางต่าง ๆ ด้วยวิธีที่สาธารณชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารสามารถเข้าถึงได้ง่าย สะดวก และเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และควรส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

1.4 ควรกำกับดูแลให้บุคลากรมีความพร้อมและเพียงพอในการจัดทำข้อมูลและสื่อสารข้อมูลสำคัญ ช่างต้นต่อสาธารณชน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่าง ๆ

**2. แนวทางการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล**

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคารได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน หรือทำธุรกรรมกับธนาคารอย่างเพียงพอ เหมาะสมอันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้มีความโปร่งใส เป็นธรรม ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้

**2.1 การเปิดเผยข้อมูลต่อกระทรวงการคลัง**

2.1.1 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร โดยให้ธนาคารแจ้ง หรือแสดงเป็นรายบุคคล

2.1.2 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ผู้จัดการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารระดับสูงที่ไม่เป็นกรรมการได้รับจากธนาคาร โดยให้แจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่เห็นสมควร





2.1.3 การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น หรือรัฐวิสาหกิจอื่นของคณะกรรมการ

## 2.2 การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ โดยให้เปิดเผยในรายงานประจำปี หากธนาคารไม่มีการจัดทำรายงานประจำปีให้เปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยปรับปรุงข้อมูลบนเว็บไซต์ให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ดังต่อไปนี้

2.2.1 โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร (Organization Chart) โดยให้ระบุรายชื่อและตำแหน่งของผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

2.2.2 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม ลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคาร แผนงานทางธุรกิจ และกลยุทธ์

2.2.3 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคลทุกคณะ

2.2.4 รายชื่อของคณะกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ และประวัติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการที่เป็นอิสระ และกฎบัตรหรือขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด

2.2.5 ข้อมูลประวัติผู้บริหาร

2.2.6 รายงานกำกับการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.2.7 หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

2.2.8 นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

2.2.9 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับดูแลและจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิธีการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

2.2.10 จรรยาบรรณสำหรับพนักงานและกรรมการ

2.2.11 งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้าที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี การอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งปัจจัยที่เป็นสาเหตุ หรือมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion & Analysis)

2.2.12 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ/คณะกรรมการตรวจสอบต่อรายงานทางการเงิน

2.2.13 การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม



2.2.14 ข้อมูลการกระทำความผิดและการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยให้เปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่กระทำความผิดและที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมให้ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องในปัจจุบัน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

2.2.15 ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือติดต่อร้องเรียน

2.2.16 นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

2.2.17 นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

2.2.18 นโยบายและผลการจัดการรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคารควรมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างน้อย ดังนี้

- (1) การแถลงทิศทางการนโยบายของธนาคาร โดยกรรมการและผู้จัดการธนาคาร
- (2) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) การดำเนินงานตามนโยบายรัฐ
- (4) แผนงานที่สำคัญ
- (5) ข้อมูลโครงการลงทุนที่สำคัญ
- (6) การจัดซื้อจัดจ้าง
- (7) ผลการดำเนินงาน ทั้งด้านการเงินและไม่ใช้การเงินที่สำคัญ
- (8) รายงานประจำปี (Annual Report)

## หมวดที่ 7

### การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน (Risk Management & Internal Control)

ในการประกอบธุรกิจและดำเนินกิจการของธนาคารย่อมมีความเสี่ยงเกิดขึ้นอยู่เสมอ ซึ่งความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นคณะกรรมการและผู้บริหารสามารถที่จะป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายได้ ในความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- (3) ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)
- (4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- (5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- (6) ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Risk)
- (7) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)



## 1. การบริหารความเสี่ยง

1.1 คณะกรรมการต้องมีความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารและมีความเข้าใจเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

1.2 คณะกรรมการต้องพิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและจัดให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามพันธกิจ วัตถุประสงค์ และยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

1.3 คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำทุกปี

1.4 คณะกรรมการควรตระหนักและเข้าใจความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ตลอดจนดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทุกประเภทของธนาคาร

1.5 คณะกรรมการควรดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎกระทรวง ข้อบังคับ ระเบียบกฎเกณฑ์ และมติคณะที่ปรึกษาธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

1.6 คณะกรรมการต้องพิจารณาแต่งตั้งคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีได้อย่างทั่วถึง

1.7 คณะกรรมการกำหนดให้มีการจัดทำกฎบัตรของคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง

## 2. การควบคุมภายใน

2.1 คณะกรรมการต้องแต่งตั้งคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระโดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วย คณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐมนตรี พ.ศ. 2555 และกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

2.2 คณะกรรมการควรกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะอนุกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการ กลไก หรือเครื่องมือที่ทำให้คณะอนุกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล

2.4 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีบุคคลหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ เป็นผู้รับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน พร้อมทั้งเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

2.5 คณะกรรมการรับทราบแผนการตรวจสอบภายในประจำปีตามที่มอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการตรวจสอบพิจารณาอนุมัติ แผนการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล และระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล

2.6 คณะกรรมการติดตามผลการดำเนินงานของการตรวจสอบภายใน ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล และระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล พร้อมมอบข้อสังเกตเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของแต่ละระบบดังกล่าว

### 3. นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับในธนาคาร รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ ได้รับทราบและสนับสนุนให้มีการปลูกฝังให้ฝ่ายจัดการและพนักงานทุกคนให้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว การขับเคลื่อนแผนปฏิบัติการป้องกันและปราบปรามการทุจริตของธนาคาร โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการกำกับกิจการที่ดี และนวัตกรรม และคณะกรรมการ

## หมวดที่ 8

### จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต

#### (Ethical Codes of Conduct and Organization Integrity)

คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญและเป็นผู้นำ (Role Model) ในเรื่องจริยธรรม เป็นตัวอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการและการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องเชื่อมโยง

คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดแนวปฏิบัติในเรื่องของจรรยาบรรณและกำกับดูแลให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือและปฏิบัติให้สอดคล้องและอยู่ในทิศทางเดียวกัน รวมถึงจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเห็นการประพฤติปฏิบัติที่ผิดจรรยาบรรณ หรือไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีการจัดทำคู่มือจริยธรรมจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริตที่ครบถ้วน และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ทั้งระดับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งแนวปฏิบัติด้านจรรยาบรรณจะต้องคำนึงถึงหลักความซื่อสัตย์สุจริต ความมีคุณธรรมและศีลธรรมอันดี ความบริสุทธิ์ใจ ความถูกต้องตามหลักชะรีอะฮ์ รวมถึงเจตนารมณ์ของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
2. คณะกรรมการควรดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการเผยแพร่คู่มือจริยธรรมจรรยาบรรณให้บุคลากรทุกระดับรับรู้และนำไปปฏิบัติ และจัดให้มีกิจกรรมเสริมสร้างบรรยากาศและพฤติกรรมที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
3. คณะกรรมการควรดูแลให้เรื่องจริยธรรม จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริตเป็นเรื่องที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือและปฏิบัติให้สอดคล้องและอยู่ในทิศทางเดียวกันอย่างเคร่งครัด
4. คณะกรรมการควรกำหนดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเห็นการประพฤติปฏิบัติที่ผิดจรรยาบรรณหรือไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติ และมีมาตรการในการตรวจสอบและคุ้มครองผู้ที่ร้องเรียนอย่างเหมาะสม



5. ผู้บริหารและพนักงานมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดจริยธรรมของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยผู้บริหารต้องปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี

### หมวดที่ 9

#### การติดตามผลการดำเนินงาน (Performance Monitoring)

คณะกรรมการมีบทบาทในการกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ได้ตกลงไว้ในข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงาน ตามแนวทางดังนี้

1. มีการหารือร่วมกันระหว่างคณะกรรมการกับภาครัฐ (กระทรวงการคลัง) ในฐานะเจ้าของ ในการจัดทำข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงาน (Performance Agreement) เป็นประจำทุกปี อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรที่ชัดเจน
2. คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานให้บรรลุผลตามข้อตกลงการประเมินผลงานที่ได้ตกลงร่วมกันกับภาครัฐในฐานะเจ้าของ
3. คณะกรรมการควรเผยแพร่ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายตามข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับทราบ
4. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีการนำผลการประเมินไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานของธนาคาร
5. คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้ธนาคารมีการจัดทำรายงานด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน โดยมีองค์ประกอบครบถ้วน และเป็นมาตรฐานเพียงพอต่อการกำกับดูแลองค์กรของคณะกรรมการตามประเด็นสำคัญได้แก่

- 5.1 สาเหตุของการเปลี่ยนแปลงหรือแสดงผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย
- 5.2 ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน
- 5.3 แนวทางการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน

#### 6. การกำกับดูแลการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

คณะกรรมการกำหนดติดตามผลการดำเนินงานทั้งด้านการเงินและไม่ใช้การเงินอย่างสม่ำเสมอ เป็นรายเดือน เพื่อกำกับดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามแผนยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงเป้าหมายตามข้อตกลงการประเมินผลงานที่ได้ตกลงร่วมกันกับภาครัฐ

#### 6.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานด้านการเงิน

(1) คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการดำเนินงานด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยเป็นรายไตรมาส โดยระบุผลการดำเนินงานด้านการเงินที่สำคัญอย่างน้อยต้องประกอบด้วย ผลกำไร



ขาดทุน ฐานะการเงิน การเบิกจ่ายงบลงทุน และผลการดำเนินงานด้านการเงินที่สำคัญอื่นๆ ตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร

(2) คณะกรรมการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้กำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน โดยคณะอนุกรรมการตรวจสอบต้องมีการกำหนดขอบเขตและความถี่ในการทบทวนรายงานทางการเงินให้เกิดความสม่ำเสมออย่างน้อยเป็นรายไตรมาส ทั้งนี้ขอบเขตและความถี่ดังกล่าวสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความจำเป็นและความต้องการใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารในแต่ละช่วงเวลา

(3) คณะกรรมการกำหนดให้ธนาคารต้องดำเนินการจัดทำรายงานทางการเงินนำเสนอ คณะกรรมการติดตามได้อย่างครบถ้วนเป็นประจำทุกไตรมาส โดยรายงานต้องแสดงการวิเคราะห์สาเหตุของการเปลี่ยนแปลง เปรียบเทียบกับเป้าหมาย และ/หรือผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา ปัญหา/อุปสรรคและแนวทางแก้ไขเบื้องต้น เพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการให้เกิดขึ้นได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

(4) ผู้บริหารและฝ่ายงานที่รับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกและจัดทำรายงานทางการเงิน มีหน้าที่รับผิดชอบให้ข้อมูลทางการเงิน ได้รับการบันทึกและรายงานผลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้และทันกาล ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและมีจริยธรรม จรรยาบรรณตามวิชาชีพ

## 6.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานด้านไม่ใช่การเงิน

(1) คณะกรรมการกำหนดติดตามผลการดำเนินงานด้านไม่ใช่การเงินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอเป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส โดยระบุผลการดำเนินงานด้านไม่ใช่การเงินที่สำคัญที่ต้องนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยต้องประกอบด้วย ผลการดำเนินงานตามภารกิจของธนาคาร การดำเนินงานตามนโยบายรัฐที่ธนาคารได้รับมอบหมาย ผลการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการประจำปี การดำเนินงานแผนงาน/โครงการสำคัญ การดำเนินงานด้านการลงทุน การดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการ งานที่คณะกรรมการมอบหมาย การรายงานผลการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลตามมาตรฐานสากล และรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของธนาคาร ผลการดำเนินงานด้านที่ไม่ใช่การเงินที่สำคัญอื่นๆ ตามบันทึกข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานของธนาคาร

(2) คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานที่มีคุณภาพเพื่อสนับสนุนการพิจารณาและตัดสินใจของคณะกรรมการ โดยรายงานต้องมีการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน เปรียบเทียบเป้าหมายหรือผลการดำเนินงานในอดีต แสดงความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนงาน/โครงการ วิเคราะห์สาเหตุการเปลี่ยนแปลง หรือการไม่สามารถปฏิบัติตามเป้าหมาย ระบุปัญหา/อุปสรรค และนำเสนอแนวทางแก้ไขเบื้องต้น เพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ โดยให้คณะกรรมการสามารถติดตาม กลั่นกรอง และให้ข้อสังเกต รวมถึงข้อเสนอแนะ เพื่อให้ผลการดำเนินงานด้านที่ไม่ใช่การเงินเกิดผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายที่กำหนด



(3) คณะกรรมการพิจารณาผลการดำเนินงานด้านที่ไม่ใช่การเงินอย่างระมัดระวังและรอบคอบ พร้อมร่วมแสดงความคิดเห็น อภิปราย และมอบข้อสังเกต รวมถึงข้อเสนอแนะที่มีนัยสำคัญ เพื่อสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการบรรลุภารกิจและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ที่กำหนดได้อย่างแท้จริง

7. การเผยแพร่ผลการดำเนินงานเทียบกับผู้ถือหุ้นภาครัฐและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ

คณะกรรมการกำหนดให้มีการเผยแพร่ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายตามข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานให้กับผู้ถือหุ้นภาครัฐ รวมทั้งเผยแพร่ผลการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานของธนาคารให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ ได้รับความทราบ และกำกับดูแลให้มีการนำผลการประเมินไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานของธนาคาร

8. ผลของการปฏิบัติและดำเนินการตามทิศทางนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งจะสะท้อนภาพอนาคตและทิศทางของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามวิสัยทัศน์ “เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการตามหลักชะรีอะฮ์ เพื่อความยั่งยืน” โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ด้านองค์กร คือ

- (1) โครงสร้างองค์กรเหมาะสมกับขนาดและการดำเนินธุรกิจ
- (2) การพัฒนาพนักงานใหม่สอดคล้องกับพันธกิจและธุรกิจ
- (3) ใช้ระบบเทคโนโลยีและข้อมูลในการทำงาน

4. การทบทวนและการปฏิบัติตามนโยบาย

4.1 การทบทวนนโยบาย

กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ คำสั่ง แนวปฏิบัติ นโยบายจากคณะกรรมการและจากหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

4.2 การปฏิบัติตามนโยบาย

กำหนดให้ผู้จัดการมีอำนาจในการออกระเบียบธนาคาร ระเบียบปฏิบัติงาน ประกาศ คำสั่ง หลักเกณฑ์ หรือคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้หน่วยงานใช้ในการปฏิบัติงานตามนโยบายฉบับนี้ บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คู่มือการปฏิบัติงาน หรือหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับอยู่ก่อนวันที่นโยบายฉบับนี้มีผลใช้บังคับให้ยังคงใช้บังคับต่อไป เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบายฉบับนี้จนกว่าจะมีระเบียบ ประกาศ คำสั่ง คู่มือปฏิบัติงาน หรือหลักเกณฑ์ที่ออกตามนโยบายฉบับนี้ใช้บังคับแทน



ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป และให้ยกเลิกนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ฉบับลงวันที่ 17 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และให้ใช้นโยบายฉบับนี้แทน

ให้ไว้ ณ วันที่ 3 พฤศจิกายน พ.ศ. 2568

(นายยงยุทธ ชัยพรหมประสิทธิ์)  
ประธานกรรมการ  
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย