

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Policy

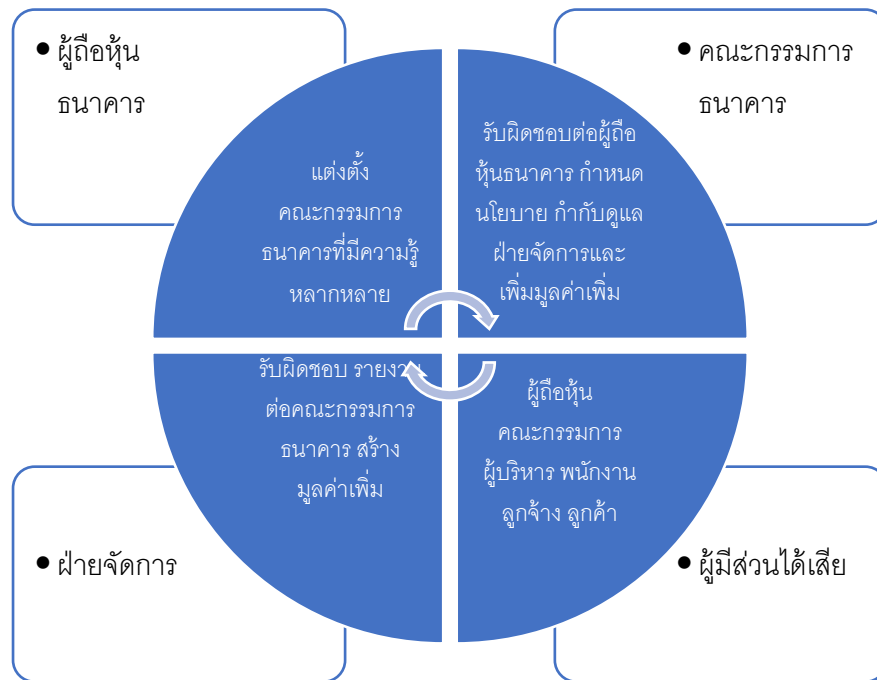
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นธนาคารแห่งเดียวในประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจโดยนำหลักชะรีอะฮ์อย่างเต็มรูปแบบมาเป็นหลักในการกำหนดแนวคิดและวิธีการดำเนินงานของธนาคาร เป็นองค์กรรัฐวิสาหกิจ (State-Owned Enterprises) ที่มีบทบาทสำคัญในการให้บริการด้านการเงินตามหลักชะรีอะฮ์ ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ มีหลักคำสอนหลายประการที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ท่านศาสตราจารย์หม่อมหม่อม (ช.ล.) ได้สอนให้มนุษย์ทุกคนใช้ชีวิตประจำวัน โดยไม่ทำสิ่งที่ไม่ดีแก่ใคร นอกจากนั้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นสถาบันการเงินที่รัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลัง ธนาคารได้นำเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย หลักการกำกับดูแลกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักสากลของ OECD/World Bank นำมาประกอบเป็นมาตรฐานในการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับความเป็นธรรม การบริหารจัดการธนาคารของรัฐในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ถ่วงดุลอำนาจที่ตรวจสอบได้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารมีทั้งหมด 6 หมวด ทั้ง 6 หมวดนี้ได้นำหลักธรรมมาภิบาลตามมาตรฐานสากล 7 ประการ โดยจัดโครงสร้างและกลไกการบริหารจัดการภายในองค์กร เพื่อเชื่อมโยงกระบวนการของการถ่วงดุลและการกระจายอำนาจของความสัมพันธระหว่างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย โดยสะท้อนถึงองค์ประกอบ 7 ประการ อันประกอบไปด้วย :-

1. Integrity คือ คุณสมบัติด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และคุณธรรม
2. Transparency คือ คุณสมบัติด้านความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตรวจสอบได้
3. Accountability คือ คุณสมบัติด้านความรับผิดชอบต่อผลงาน หมายถึงต้องมีความรู้ ความสามารถ ความน่าเชื่อถือ ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพในระดับที่ธนาคารมีความคาดหวังในตัวบุคลากรนั้นๆ ในการเป็นผู้บริหารหรือปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นั้นๆเยี่ยงผู้ประกอบกร ผู้บริหาร และพนักงานธนาคารทุกคนต้องนำเอาความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของตนเองมาใช้กับองค์กรให้เกิดประโยชน์สูงสุด
4. Responsibility คือคุณสมบัติด้านความรับผิดชอบต่อหน้าที่ หมายถึงต้องมีความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรอบคอบ มีความเข้าใจ เอาใจใส่ ทุ่มเท กระตือรือร้นในงานที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบนั้น บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด ทันทเวลา ด้วยความเอาใจใส่อย่างมีวินัย ไม่ชักช้า เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
 - ทำหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง – Duty of Care
 - ทำหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต – Duty of Loyalty
 - ทำหน้าที่เพื่อประโยชน์ส่วนรวม – Best Interest of the Bank

5. Equitable Treatment คือ คุณสมบัติด้านการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เช่น
 - กรรมการทุกคนอาจมีบทบาทหน้าที่ต่างกัน แต่มีความรับผิดชอบเท่าเทียมกันทุกคน
 - การกำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางตรง และ/หรือ ทางอ้อมกับธนาคาร
 - กำหนดให้การจัดซื้อจัดจ้างต้องมีการเผยแพร่พร้อมข้อกำหนด TOR อย่างเปิดเผย รวมถึงมูลค่างานที่ว่าจะจ้าง ทั้งก่อนและหลังการว่าจ้างบน Website ของธนาคาร เป็นต้น
6. Best Practice คือ คุณสมบัติในการส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลด้านจรรยาบรรณและจริยธรรมที่ดีในเชิงวิชาชีพ เช่น หากมีการร้องเรียนใดๆ ต้องจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและมีหน่วยงานกลางทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนและดำเนินการตอบข้อร้องเรียนให้ทันภายในระยะเวลาที่กำหนด
7. Participation คือ คุณสมบัติการส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสีย มีการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใดๆที่จะส่งผลกระทบต่อตัวบุคคล หน่วยงาน คุณภาพชีวิต ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น การจัดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบด้าน Corporate Social Responsibilities and Contribution เป็นต้น

Corporate Governance



ความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. เสริมสร้างระบบการบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส และมีมาตรฐานชัดเจนเป็นสากล ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารมีศักยภาพในการแข่งขัน ป้องกัน และขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
2. สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย โดยสนับสนุนให้มีการสื่อสารระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งทางตรง และผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน
3. เป็นเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยนำข้อผิดพลาดต่างๆมาปรับปรุงแก้ไข
4. สร้างกรอบความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายรวมทั้งเป็นการสร้างพันธมิตรผูกพันเพื่อให้ฝ่ายจัดการใช้อำนาจภายในขอบเขตที่กำหนด

หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องศึกษาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารโดยละเอียดถี่ถ้วน และยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนการปฏิบัติที่สอดคล้องกับขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงามของธนาคาร

บุคลากรของธนาคารจะต้องร่วมกันสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งเปิดโอกาสให้บุคลากรทุกคนรายงานผู้บังคับบัญชา หากพบพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม หรือขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร กรณีมีข้อสงสัยสามารถสอบถามได้ที่ส่วนธรรมาภิบาล และ/หรือร้องเรียนโดยตรงผ่านสำนักป้องกันการทุจริต ซึ่งเป็นหน่วยงานกลางของธนาคารในการรับเรื่องร้องเรียนทุกประเภท ทุกช่องทาง

การร้องเรียน

ธนาคารจะรับฟังทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใส และติดตามเอาใจใส่ภายใต้กรอบระยะเวลาที่ธนาคารกำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน เรื่องการรับเรื่องร้องเรียนและข้อขัดข้อง รวมทั้งให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย ในกรณีผู้ร้องเรียนและชื้อพยานมีความประสงค์ให้รักษาเป็นความลับ ผู้ร้องเรียนและพยานจะได้รับความคุ้มครองไม่เปิดเผยชื่อทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

การทบทวน

เพื่อให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความเป็นปัจจุบัน ทันสมัย สอดคล้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม จึงควรมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือมีการทบทวน/ปรับปรุงตามความเหมาะสม

หลักชะรีอะฮ์ที่กล่าวถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ ดังนี้

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต และคุณธรรม (Integrity)

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

(บันทึกโดยอะบูดาอูด อัดดิรมีซีย์ และ อัดดารุฏญีนีย์)

ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นหลักการที่จำเป็นต่อทุกสังคมและทุกองค์กร อิสลามให้ความสำคัญเรื่องความซื่อสัตย์ สุจริตอย่างมาก ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบอย่างหนึ่งที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง ความซื่อสัตย์สุจริตจะทำให้เกิดความไว้วางใจต่อกัน ทำให้หน้าที่การงานมีสัมฤทธิ์ผลและมีความเจริญก้าวหน้า (บะรอกะฮ์) ทำให้เป็นที่รักใคร่ของ ผู้ร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา ผู้มาติดต่อ และผู้ใช้บริการ

2. ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ (Transparency)

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวว่า **“ท่านทั้งหลายจงยึดความซัจจริงเถิด แท้จริงความซัจจริงจะ นำไปสู่ความดี และความดีจะนำไปสู่สวรรค์”**

(บันทึกโดย อัลบุคอรีย์และมุสลิม)

ความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ หมายถึง การมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ มีระบบงานที่ชัดเจน มีการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อสาธารณะอย่างถูกต้อง โปร่งใสสอดคล้องกับเวลาและสถานการณ์ ตลอดจนมีกระบวนการที่ตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ซึ่งศาสนาอิสลามสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการอย่างโปร่งใส คือ การพูดในสิ่ง ที่เป็นความจริง ปฏิบัติในสิ่งที่ดีงาม และออกห่างจากสิ่งไม่ดี เช่น การพูดปด การหลอกลวง ตลอดจนการรักษาสัญญาที่ให้ไว้

3. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)

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

(บันทึกโดย อัลบุคอรีย์)

ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ หมายถึง การตระหนักในสิทธิหน้าที่ ความสำนึกในความรับผิดชอบ การใส่ใจ การกระตือรือร้นในการแก้ไขปัญหา รวมทั้งการเปิดโอกาสและการพร้อมที่จะถูกตรวจสอบและประเมินผล เป็นการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อสาธารณะ และต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ มิใช่เพียงแต่รับผิดชอบต่อตนเองเท่านั้น หากเป็นภารกิจต่อสังคมโดยทั่วไปในทุกตำแหน่งทุกระดับ ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ หรือ อะมานะฮ์จะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เมื่ออยู่ในตำแหน่งที่สูงขึ้น ซึ่งตำแหน่งที่สูงขึ้นนั้นจะขยายความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ให้เพิ่มขึ้น

4. ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ (Responsibility)

คำสอน (ฮะดีษ) จากศาสนาดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวว่า **“แท้จริงอัลลอฮ์ทรงรัก เมื่อคนหนึ่งคนใดจากพวกท่านปฏิบัติหน้าที่การทำงาน ซึ่งเขาจะปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ”**

(บันทึกโดย อัลบัยฮะกีญ์ และอิมฎออบรอไนย)

อิสลามสอนให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งให้ซื่อสัตย์และรับผิดชอบต่อผู้ที่มีความไว้วางใจต่อตนโดยไม่บิดพลิ้ว ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความพอใจและประทับใจในผลงาน

ความสำนึกในหน้าที่รับผิดชอบด้วยขีดความสามารถและมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ นั้น เป็นสิ่งที่ทุกคนพึงมีในการปฏิบัติหน้าที่ให้เต็มกำลังความสามารถ และมีความซื่อสัตย์เป็นที่ไว้วางใจ

5. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริต และพิจารณาให้เกิดความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment)

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

(อัล-หุจรูรอต : 9)

“และจงอย่าให้การเกลียดชังพวกหนึ่งพวกใดทำให้พวกเจ้าไม่ยุติธรรม จงยุติธรรมเถิด มันเป็นสิ่งที่ใกล้กับความยำเกรงยิ่งกว่า”

(อัล-มาอิดะฮ์ : 8)

และมีคำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสนาดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวว่า **“แท้จริงสิทธิของบุคคลทั้งหลายจะได้รับการชำระอย่างสมบูรณ์ในวันพิพากษา”**

(บันทึกโดย อะหฺมัดและมุสลิม)

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

6. การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแล และจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ (Best Practice)

อัลลอฮ์ (ซ.บ.) ตรัสไว้ในอัลกุรอาน ความว่า **“และแท้จริง เจ้านั้นอยู่บนคุณธรรมอันยิ่งใหญ่”**

(อัลกอลล์ม : 4)

อัลลอฮ์ (ซ.บ.) ทรงประกาศยืนยันว่า ท่านศาสนาดามุฮัมมัด (ซ.ล.) อยู่ในจรรยาบรรณที่ยิ่งใหญ่เป็นแบบอย่างอันดีงามแก่มวลมุสลิมและบุคคลทั่วไป

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสนาดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวเกี่ยวกับคุณธรรมความดีงามว่า : **“การที่ท่านสักการะต่ออัลลอฮ์เสมือนกับที่ท่านเห็นพระองค์ ถึงแม้ว่าท่านไม่เห็นพระองค์ แต่พระองค์ทรงเห็นท่าน”**

(บันทึกโดย อัลบุคอรี)

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวว่า “จงอย่าเกรงอัลลอฮ์ไม่ว่าท่านจะอยู่ที่ใด และจงตามหลังความชั่วด้วยการทำดี มันย่อมลบล้างกันได้ และจงปฏิสัมพันธ์กับเพื่อนมนุษย์ด้วยกิริยามารยาทที่ดีงาม”

(บันทึกโดย อัดติรมีซีฮ์)

จรรยาบรรณ คือ แนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อสร้างวิสัยทัศน์แห่งการประกอบกิจการที่เสริมความสามารถในเชิงการแข่งขันภายใต้แบบแผนที่ดีงามของจริยธรรมธุรกิจ

7. การมีส่วนร่วม (Participation)

อัลลอฮ์ (ซ.บ.) ตรัสไว้ในอัลกุรอาน ความว่า “พวกท่านทั้งหลายจงร่วมมือกันในเรื่องความดีงามและความยำเกรง และจงอย่าร่วมมือกันในสิ่งที่เป็นบาป และการเป็นศัตรูกัน”

(อัลมาอิดะฮ์ : 2)

อัลลอฮ์ (ซ.บ.) ตรัสไว้ในอัลกุรอาน ความว่า “จงยึดมั่นสายเชือก(ศาสนา)ของอัลลอฮ์อย่างพร้อมเพรียงกันและจงอย่าแตกแยกกัน”

(อาลิอิมรอน : 103)

อิสลามให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปรึกษาหารือ (ชูรอ) ให้เกิดขึ้นในการดำเนินงาน ดังที่อัลลอฮ์ (ซ.บ.) ตรัสไว้ในอัลกุรอาน ความว่า “ และจงปรึกษาหารือกับพวกเขาในกิจการทั้งหลาย ครั้นเมื่อเจ้าได้ตัดสินใจแล้ว ก็จงมอบหมายแต่อัลลอฮ์เถิด แท้จริงอัลลอฮ์ทรงรักใคร่ผู้มอบหมายทั้งหลาย”

(อาลิอิมรอน : 159)

คำสอน (ฮะดีษ) จากท่านศาสดามุฮัมมัด (ซ.ล.) กล่าวไว้มีใจความสรุปได้ว่า “การร่วมมือกันเปรียบเสมือนการลงเรือลำเดียวกัน ทุกคนจะต้องดูแลตักเตือนกัน ไม่ปล่อยให้ผู้ที่ไม่รู้ ทำตามความต้องการ โดยไม่คิดถึงความหายนะของคนบนเรือทั้งหมด”

(บันทึกโดย อัลบุคอรีฮ์)

หมายถึง การส่งเสริมให้ประชาชน หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อตัวบุคคล หน่วยงาน สิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ของชุมชน หรือท้องถิ่นอิสลามให้ความสำคัญกับการประชุมปรึกษาหารือ(ชูรอ) เพื่อส่งเสริมให้เกิดการกระจายโอกาสแก่ผู้มีส่วนได้เสียให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อองค์กร สิ่งแวดล้อม และความเป็นอยู่ของชุมชนหรือท้องถิ่น อิสลามให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมและให้ความร่วมมือกันในสิ่งที่ดีงาม

หมวดที่ 1

การดำเนินการของภาครัฐในการกำกับดูแล

(The Principles of Good Corporate Governance by the State)

หลักการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นองค์กรรัฐวิสาหกิจ (State-Owned Enterprises) จัดตั้งโดยพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เป็นหน่วยงานของรัฐที่มีบทบาทสำคัญในการให้บริการด้านการเงินตามหลักศาสนาอิสลาม (ชะรีอะฮ์) ในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ภาครัฐจะต้องให้ความสำคัญในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของประชาชนส่วนรวมตามกฎหมายทั่วไป เพื่อเป็นกลไกในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างเสมอภาค มีคุณภาพการบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส มั่นคง ตลอดจนใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะที่เดียวกันภาครัฐเองก็จะต้องเพิ่มมูลค่าทางกิจการ กำหนดบทบาทหน้าที่ของธนาคารผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถหลากหลายเหมาะสม และเข้าใจในธุรกิจธนาคาร ให้การดำเนินพันธกิจของธนาคารสามารถบรรลุได้ตามเป้าประสงค์ วิสัยทัศน์ พันธกิจ ยุทธศาสตร์และเป้าหมายของธนาคาร มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าเพิ่ม ต้องตระหนักในหน้าที่และสิทธิของตน และควรใช้สิทธิต่างๆที่มีในการปกป้องรักษาผลประโยชน์ของรัฐและประชาชน

แนวทางปฏิบัติที่ดี

ธนาคารจะต้องจัดให้มีแผนวิสาหกิจธนาคารที่จัดทำขึ้นจากการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารในการกำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมและยุทธศาสตร์การดำเนินงานหลัก ตลอดจนนำแนวคิดการสร้างมูลค่าเพิ่มเชิงเศรษฐศาสตร์มาเชื่อมโยงเข้ากับกระบวนการจัดทำแผนปฏิบัติงานของธนาคาร เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และกำหนดตัวชี้วัด การประเมินผลความก้าวหน้า ธนาคารควรมีการกำหนดการเผยแพร่ข้อมูลที่จำเป็นและแผนวิสาหกิจต่อสาธารณะตามเกณฑ์มาตรฐานความโปร่งใสและตัวชี้วัดความโปร่งใสของหน่วยงานภาครัฐไว้ให้ประชาชนตรวจสอบดูได้ และสามารถเข้าถึงตามมาตรา 9 วรรค (8) แห่งพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 ซึ่งก่อนที่ข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยต่อสาธารณะให้ประชาชนตรวจสอบดูได้ จะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการข้อมูลข่าวสารของราชการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยก่อนจะเปิดเผย โดยสามารถเปิดเผยผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของรัฐบาล www.oic.go.th/kpiform เป็นต้น

ข้อมูลธนาคารต้องเป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน และมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี ประกอบด้วย :

1. ด้านการเงิน

- 1.1 งบการเงิน ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี
- 1.2 คณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการตรวจสอบอธิบายถึงความรับผิดชอบของตนในการจัดทำรายงานทางการเงิน

2. ด้านที่ไม่ใช่การเงิน

- 2.1 โครงสร้างผู้ถือหุ้น เพื่อสะท้อนผู้มีอำนาจควบคุมที่แท้จริง
- 2.2 ประวัติของคณะกรรมการ
- 2.3 ข้อมูลประวัติผู้บริหาร
- 2.4 การอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งปัจจัยที่เป็นสาเหตุ หรือมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- 2.5 งบการเงินที่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี
- 2.6 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการตรวจสอบต่อรายงานทางการเงิน
- 2.7 ความเสี่ยงหลักของการดำเนินธุรกิจ
- 2.8 นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ
- 2.9 นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหาร
- 2.10 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการเป็นรายบุคคล
- 2.11 การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2.12 การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามมาตรฐานสากล อย่างน้อยได้แก่ มาตรฐาน ISO 26000
- 2.13 นโยบาย และผลการจัดการรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- 2.14 สภาพธุรกิจ แผนงานทางธุรกิจและกลยุทธ์

แผนวิสาหกิจธนาคาร ควรประกอบด้วย :

Vision (วิสัยทัศน์)

Mission (พันธกิจ)

Strategies (ยุทธศาสตร์)

(ทั้ง 3 หัวข้อเป็นไปตามทิศทางและนโยบายของคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชุดปัจจุบัน)

หมวดที่ 2

สิทธิและความเท่าเทียมกันของภาครัฐ (Rights and Equitable Treatment of the State)

2.1 สิทธิของภาครัฐ

หลักการ

ภาครัฐมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการธนาคารตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยควบคุมธนาคารผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร คณะกรรมการจะต้องตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ของตนและให้ความสำคัญถึงสิทธิของภาครัฐและไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของภาครัฐ

2.2 สิทธิของภาครัฐในการแต่งตั้งกรรมการ

หลักการ

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

นอกจากนี้กรรมการทุกคนจะต้องไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีส่วนได้เสียกับกิจการของธนาคาร (Conflict of Interest) มีการกำหนดบรรทัดฐานการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ การเตรียมความพร้อม และการมีส่วนร่วม แสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อให้ธนาคารได้รับผลประโยชน์สูงสุดจากการแต่งตั้งกรรมการทุกครั้ง

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. ควรกำหนดกระบวนการสรรหากรรมการให้โปร่งใสและมีหลักเกณฑ์และโปร่งใส
2. ควรกำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติของกรรมการทุกคน และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ให้ทำการเผยแพร่ผ่านทางช่องทางเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสนเทศของธนาคาร
3. คณะกรรมการต้องมีการสนับสนุนให้มีการได้มาซึ่งกรรมการใหม่ๆ โดยสรรหาจากจากบัญชีรายชื่อกรรมการที่กระทรวงการคลังจัดทำขึ้น
4. กรรมการควรมีความรู้ความสามารถที่ตรงกับหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละคณะกรรมการชุดย่อย และเป็นนักบริหารมืออาชีพ และต้องไม่เป็นสมาชิก และ/หรือ ที่ปรึกษาของพรรคการเมือง

- รายชื่อกรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องได้รับความเห็นชอบและผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติต้องห้ามของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทุกครั้ง

2.3 บทบาทของภาครัฐในการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการ

หลักการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการ โดยกรรมการควรมีส่วนร่วมในการเพิ่มคุณค่าแก่คณะกรรมการโดยรวม และควรมีทักษะที่เหมาะสมกับกิจการธนาคาร และต้องอุทิศเวลา ความสามารถในการนำมาซึ่งการสร้างนวัตกรรมใหม่ๆ และความหลากหลายทางความคิดให้กับคณะกรรมการ ทั้งนี้รายชื่อกรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องได้รับความเห็นชอบและผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติต้องห้ามของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทุกครั้ง

แนวทางปฏิบัติที่ดี

- ควรกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเพียงพอ โดยกรรมการผู้ดำรงตำแหน่งจะต้องเป็นกรรมการในรัฐวิสาหกิจไม่เกินสามแห่ง ทั้งนี้ให้นับรวมการเป็นกรรมการโดยตำแหน่งและการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติราชการแทนในตำแหน่งกรรมการด้วย
- ในกรณีแต่งตั้งอดีตผู้บริหารธนาคาร หรือ อดีตผู้จัดการธนาคารเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้จัดการผู้นั้นต้องพ้นจากตำแหน่งผู้บริหารหรือผู้จัดการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งปี ทั้งนี้เพื่อป้องกันการสืบทอดอำนาจเดิม
- รายชื่อกรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องได้รับความเห็นชอบและผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติต้องห้ามของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนทุกครั้ง
- กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ทุกคนต้องรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและการดำเนินงานของธนาคาร และปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างที่ดี
- กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีความทุ่มเท รับผิดชอบและ มีความเป็นอิสระ
- กรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นผู้นำในเรื่องจริยธรรม เป็นตัวอย่างในการปฏิบัติงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และสอดส่องดูแลในเรื่องการจัดการแก้ไขปัญหา ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้อง
- คณะกรรมการต้องจัดให้มีการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ/คณะกรรมการย่อยเฉพาะเรื่องขึ้นตามความเหมาะสม เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานที่มีความสำคัญอย่างรอบคอบ เพื่อให้การดำเนินการพิจารณาใดๆ เป็นไปอย่างรัดกุม และมีประสิทธิผล โดยอนุกรรมการทุกท่านควรมีส่วนร่วมในการเพิ่มมูลค่าเพิ่มแก่คณะกรรมการธนาคารโดยรวม
- คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประเมินผลตนเองรายปี เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

9. ให้คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร ทั้งในเรื่องทางการเงินและที่ไม่ใช่เรื่องทางการเงินอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ได้รับสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีหน่วยงานรับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของธนาคารให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไป
10. มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส ตรวจสอบได้
11. กรรมการต้องแยกบทบาทหน้าที่ให้ชัดเจนระหว่างการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น ในการกำกับดูแลนโยบายจากกระทรวงการคลังให้บรรลุตามเป้าหมาย ออกจากการทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแลกิจการ (Regulator) ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับมอบหมายจากกระทรวงการคลังให้เป็นผู้กำกับดูแลกิจการแทน โดยเริ่มมีผลตามคำสั่งกระทรวงการคลัง ที่ 433/2558 ลว. 2 เมษายน พ.ศ. 2558
12. กรรมการทุกคนควรศึกษาข้อมูลธนาคาร และข้อมูลทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามข่าวสารผ่านสื่อต่างๆ ที่ทันสมัยและทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้มีความทันสมัยเป็นปัจจุบันอยู่ตลอดเวลา
13. กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง

2.4 ความเท่าเทียมกัน และ/หรือ ความเสมอภาคของภาครัฐ

หลักการ

คณะกรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันมิให้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคารโดยรวม

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. กำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งทางตรง และ/หรือ ทางอ้อม
2. ควรดูแลให้การใช้เงินของธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง และ โปร่งใส เช่น การลงทุนและถือครองหุ้นในบริษัทอื่นๆ ของธนาคาร ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจในการลงทุน ของธนาคาร คณะกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคาร ไม่ควรมีส่วนร่วมในการพิจารณา และ/หรือ ตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว
3. ธนาคารไม่ควรเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น เช่น วาระจรเพื่อขออนุมัติเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขวงเงินสินเชื่อ หรือขออนุมัติผ่อนผันเงื่อนไขการจดจำนอง เป็นต้น ซึ่งถือเป็นวาระสำคัญที่มีผลทำให้มูลค่าของหลักประกันด้อยลง ไม่ควรนำเสนอแบบเร่งรีบ คณะกรรมการทุกคนควรต้องได้รับข้อมูลแต่เนิ่นๆ มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดก่อนการนำเสนอเข้าวาระการประชุมเพื่อตัดสินใจ

หมวดที่ 3

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(Responsibility of the 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 คณะกรรมการสามารถมอบหมายหน้าที่ของตนแก่คณะกรรมการชุดย่อย ชุดต่างๆ หรือแก่ฝ่ายจัดการได้ แต่คณะกรรมการยังคงรับผิดชอบโดยรวมต่องานที่ได้มอบหมายไป และยังคงรับผิดชอบต่อการกำหนดยุทธศาสตร์และการควบคุมงานต่างๆ ของธนาคาร

3.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

หลักการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อภาครัฐและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการจะต้องแสดงบัญชีแสดงรายการทรัพย์สินและหนี้สินของรัฐมนตรี เจ้าหน้าที่ของรัฐตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในฐานะกรรมการเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านการเป็นผู้นำและการควบคุมธนาคาร กรรมการทุกคนควรเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ และพัฒนาตนเองให้ทันสมัยต่อข่าวสารและเหตุการณ์

ต่างๆที่เกิดขึ้นกับธนาคารและที่เกี่ยวข้อง กรรมการทุกคนควรปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและรับผิดชอบต่อ การกระทำของตนเพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ ภาครัฐ ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างมี ประสิทธิภาพ

ในกรณีธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีและฝ่ายจัดการที่เข้มแข็งและมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการอาจ มอบหมายอำนาจในการจัดการให้แก่ฝ่ายจัดการมากขึ้น

ในกรณีที่ธนาคารกำลังประสบปัญหา คณะกรรมการควรติดตามการบริหารจัดการของฝ่ายจัดการอย่าง ใกล้ชิดให้มากยิ่งขึ้น แต่ควรระมัดระวังมิให้เป็นการแทรกแซงในงานประจำ (Routine Management)

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการมีความรับผิดชอบต่อนหน้าที่ต่อกันและกันในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ ของธนาคาร ดังนั้น ฝ่ายจัดการควรแสดงจุดยืนของตน รับฟังข้อเสนอแนะคณะกรรมการและเข้าร่วมอภิปรายในการ ประชุมคณะกรรมการอย่างเสรี สำหรับคณะกรรมการควรตั้งคำถามที่เป็นประโยชน์และมีความหนักแน่น เพื่อได้แจ้ง ข้อสมมติฐานของฝ่ายจัดการอย่างสร้างสรรค์และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา นอกจากนี้ กรรมการทุกคนควร อุทิศเวลาให้เพียงพอเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่ เป็นหน้าที่ของกรรมการที่ต้องเข้าประชุม คณะกรรมการทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีเหตุผลพิเศษจริงๆ

คณะกรรมการควรมีมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ ตนหรือผู้อื่นในทางมิชอบ (Abusive Self-Dealing) เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทางธนาคารอยู่ระหว่าง เจาะเข้าร่วมลงทุนโดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading) การนำข้อมูลภายในไปเปิดเผยซึ่งก่อให้เกิดความเสียหาย ต่อภาครัฐและธนาคาร

ฝ่ายจัดการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการกิจการของธนาคารภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ ภาครัฐ ประชาชนและผู้มีส่วนได้เสีย อย่างมีประสิทธิภาพ

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน
2. คณะกรรมการควรจัดให้มียุทธศาสตร์การพัฒนาด้านธนาคารที่สอดคล้องกับแนวนโยบายของผู้ถือหุ้น ภาครัฐของธนาคารและติดตามกำกับให้มีการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์
3. ให้คณะกรรมการจัดให้มีมาตรการในการควบคุมฝ่ายจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคารและรัฐโดยรวม
4. ให้คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเชิงรุกให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ 4.0 ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) เพื่อให้กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติด้วย
5. ให้คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยง



6. ให้คณะกรรมการควบคุมและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่าง ฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ และภาคีรัฐอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมขององค์กรและประเทศชาติเป็นหลัก รวมทั้งตรวจสอบการใช้ทรัพย์สินของธนาคารในทางมิชอบเพื่อประโยชน์ส่วนตน
7. คณะกรรมการควรดูแลให้โครงสร้างและวิธีปฏิบัติต่างๆของคณะกรรมการและระบบงานของธนาคารสร้างความเชื่อมั่นได้ว่ากิจกรรมต่างๆของธนาคารได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม
8. ให้คณะกรรมการกำหนดวิสัยทัศน์ของกิจการ ความรับผิดชอบต่อผลประโยชน์และการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้มีความตั้งใจและความระมัดระวังในการปฏิบัติงานมากยิ่งขึ้น รวมทั้งทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์ นโยบายที่สำคัญ และแผนงาน โดยรวมถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ ของธนาคาร และติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้มีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งให้คำแนะนำเรื่องกลยุทธ์ด้วย
9. ให้คณะกรรมการกำหนดแนวทางที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในธนาคารถือปฏิบัติ
10. ให้คณะกรรมการกำกับงานด้านจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต (Ethical Codes of Conduct and Organization Integrity) ของธนาคารให้มีเป็นเป็นลายลักษณ์อักษร ทบทวน หรือปรับปรุงจรรยาบรรณ ดังกล่าวให้ทันสมัยเป็นประจำ
11. ให้คณะกรรมการจัดให้มีกระบวนการเพื่อให้ความมั่นใจว่า ระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีมีความเชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
12. คณะกรรมการมีหน้าที่กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้จัดการธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และกำหนดค่าตอบแทนและผลตอบแทนจูงใจระยะยาวของผู้จัดการให้สอดคล้องกับผลงานธนาคาร และผลการประเมินดังกล่าว และประธานกรรมการควรเป็นผู้สื่อสารผลการพิจารณา
13. ให้คณะกรรมการกำกับงานด้านการบริหารงานบุคคลในเรื่องตำแหน่งหน้าที่ และจำนวนพนักงาน (โครงสร้างอัตรากำลัง) ให้มีความเหมาะสมกับสถานะของธนาคารในช่วงระยะเวลานั้นๆ
14. คณะกรรมการไม่ควรเป็นกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร

3.2 ภาวะผู้นำและคุณลักษณะของคณะกรรมการ

หลักการ

คณะกรรมการควรมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร การกำกับดูแลธนาคารมี 2 บทบาทที่จะต้องแยกออกจากกันอย่างชัดเจน คือ

- บทบาทของคณะกรรมการ: (Leadership & Control) ภาวะผู้นำ และควบคุมธนาคารและการกำกับบทบาทของฝ่ายจัดการในการดำเนินกิจการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- บทบาทของฝ่ายจัดการ: (Management Performance & Mission Accomplishment) มีบทบาทสูงสุดในการบริหารจัดการธุรกิจธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ควรแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและฝ่ายจัดการออกจากกันให้ชัดเจน เพื่อมิให้ก้าวก่ายในหน้าที่ซึ่งกันและกัน และเป็นหน้าที่ของกรรมการทุกคนที่ต้องมีส่วนร่วมพิจารณาให้คำปรึกษาและสนับสนุนในการพิจารณาเรื่องต่างๆ เพื่อให้ธนาคารมีผลปฏิบัติงานที่ดีขึ้นและเพิ่มพูนทรัพยากรของธนาคาร

สำหรับคณะกรรมการ ภาวะผู้นำเป็นองค์ประกอบสำคัญเนื่องจากต้องมีภาวะผู้นำที่มีคุณภาพสูง และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานที่เพียงพอของคณะกรรมการเป็นสิ่งจำเป็นต่อโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันจะช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขัน การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ และประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารภายในกรอบของความโปร่งใส จริยธรรมที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อ

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. โครงสร้างคณะกรรมการควรเอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โดยควรมีกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกที่มีความสามารถและความน่าเชื่อถือในจำนวนมากเพียงพอ เพื่อไม่ให้เกิดความครอบงำเกิดขึ้น
2. ให้คณะกรรมการพิจารณากำหนดองค์ประกอบของกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการผู้มีความรู้เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์แก่ธนาคาร เป็นผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ เพื่อผสมผสานความรู้ความสามารถต่างๆที่จำเป็น เช่น ประสบการณ์ ความสามารถพื้นฐานในด้านต่างๆ และทักษะที่เหมาะสมที่สุดกับธนาคาร
3. คณะกรรมการควรพิจารณาทบทวนถึงจำนวนของกรรมการที่เหมาะสม ซึ่งจะมีประสิทธิผลสูงสุดสำหรับการดำเนินงานไว้เป็นระยะๆ
4. ประธานกรรมการไม่ควรเป็นบุคคลเดียวกับผู้บริหารสูงสุด และประธานกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบในฐานะที่เป็นผู้นำของคณะกรรมการ ดังนั้น ประธานกรรมการจึงควรเสริมสร้างคณะกรรมการให้เป็นคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
5. ประธานกรรมการควรให้ความมั่นใจว่ากรรมการทุกคนต้องมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบโดยรวมทั้งในด้านการเป็นผู้นำและควบคุมธนาคาร โดยกรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในฐานะกรรมการเท่าเทียมกัน ถึงแม้ว่ากรรมการจะมาจากหน่วยงานที่แตกต่างกันและอาจมีบทบาทในธนาคารแตกต่างกัน

6. กรรมการควรรับข้อมูลข่าวสารที่ทันสมัยเพื่อให้การดำเนินงานเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

3.3 ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

หลักการ

ความเป็นอิสระเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ของกรรมการ ดังนั้น คณะกรรมการควรมีกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกจำนวนหนึ่งเป็นการถ่วงดุล โดยเป็นบุคคลที่สามารถใช้ดุลยพินิจที่เป็นอิสระได้ และเป็นผู้ที่สามารถผลักดันให้เกิดการปรับเปลี่ยนหรือยับยั้งการดำเนินการต่างๆ ได้เมื่อจำเป็น และสิ่งที่สำคัญคือกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกจะต้องมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างแท้จริง

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. กรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก ควรทำรายงานรับรองความเป็นอิสระของตนเมื่อได้รับการแต่งตั้งและเป็นประจำทุกปี
2. กรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก ควรมีการประชุมกันเองเป็นครั้งคราว (อย่างน้อยทุกๆ 6 เดือน) โดยไม่มีกรรมการที่เป็นกรรมการโดยตำแหน่งเข้าประชุมด้วย

3.4 การถ่วงดุลของคณะกรรมการ

หลักการ

การถ่วงดุลโดยรวมของคณะกรรมการมีความสำคัญ โดยคณะกรรมการควรมีกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกที่มีความสามารถและน่าเชื่อถือจำนวนหนึ่งที่มีน้ำหนักพอที่จะให้ที่ประชุมรับฟังข้อคิดเห็น โดยไม่มีบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่สามารถครอบงำการตัดสินใจของกรรมการอิสระดังกล่าวได้

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกอย่างน้อยหนึ่งในสามของกรรมการทั้งคณะ โดยกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกอย่างน้อยหนึ่งคน ควรแต่งตั้งจากบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังจัดทำขึ้น
2. ธนาคารควรระบุรายชื่อกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกไว้ในรายงานประจำปี

3.5 บทบาทของกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก

หลักการ

บทบาทสำคัญของกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก เป็นบทบาทเชิงกลยุทธ์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร และให้ความมั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมจะให้การเน้นหนักในการดำรงรักษาและสร้างประโยชน์สูงสุดในระยะยาวแก่ประชาชนตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร

กรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอก ต้องมีความสามารถและเต็มใจที่จะเรียนรู้กิจการของธนาคาร และพร้อมที่จะแสดงความเห็นของตนอย่างเป็นอิสระ ตลอดจนอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคาร

แนวทางปฏิบัติที่ดี

นอกเหนือจากการปฏิบัติหน้าที่ตามพันธะของการเป็นกรรมการแล้ว กรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกควร:

1. ใช้ดุลยพินิจที่เป็นอิสระของตนในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ โดยใช้ทักษะและประสบการณ์ของตนซึ่งธนาคารไม่อาจหาจากแหล่งอื่นได้
2. คำนึงผลประโยชน์ของรัฐ ผู้มีส่วนได้เสีย และประชาชน
3. มีบทบาทในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้จัดการธนาคาร และกำกับดูแลผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ
4. ควรเข้าร่วมประชุมทุกครั้งทั้งในคณะกรรมการหลักและในคณะกรรมการชุดย่อยหากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อย

3.6 ความมีประสิทธิภาพของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

หลักการ

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการควรจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาถ่วงนกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย และควรกำหนดนโยบาย บทบาท หน้าที่รับผิดชอบ กระบวนการทำงาน เช่น การดำเนินการประชุมและการรายงานต่อคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน

การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเป็นสิ่งที่สำคัญที่จะสามารถเพิ่มคุณภาพและประสิทธิภาพของคณะกรรมการ ฉะนั้น การมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จึงเป็นสิ่งจำเป็นและสำคัญในเชิงกลยุทธ์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร และให้ความมั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมจะให้การเน้นหนักในการดำรงรักษาและสร้างประโยชน์สูงสุดในระยะยาวแก่ประชาชนตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารควรประกอบด้วย:

- คณะอนุกรรมการตรวจสอบ
- คณะอนุกรรมการกำกับความเสี่ยง
- คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม(CG&CSR)
- คณะอนุกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและประเมินผลงาน
- คณะอนุกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- คณะกรรมการอื่นๆ....(ตามความเหมาะสม)

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. ธนาคารควรมีคณะกรรมการสรรหา เพื่อให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการในการสรรหาผู้จัดการธนาคาร โดยควรประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถที่จะช่วยพัฒนาธนาคารได้ ทั้งนี้ ควรมีสมาชิกมาจากกรรมการที่เป็นอิสระจากภายนอกเป็นส่วนใหญ่ และประธานกรรมการสรรหาควรมีความเป็นอิสระ
2. ธนาคารควรมีคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อกำหนดเกณฑ์ค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีสมาชิกมาจากกรรมการที่เป็นอิสระเป็นส่วนใหญ่ และประธานกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนควรมีความเป็นอิสระ
3. ธนาคารควรมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อสามารถคาดการณ์ถึงความเสี่ยงที่ธนาคารจะได้รับ ทั้งความเสี่ยงทางการเงินและความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดเป็นนโยบายในการป้องกันและลดความเสี่ยง และมอบหมายให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงควรมีความเป็นอิสระ
4. ประธานกรรมการไม่ควรเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย

3.7 การประเมินผลของคณะกรรมการ

หลักการ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการจะช่วยให้คณะกรรมการทำหน้าที่กำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์ของธนาคารควบคู่ไปกับการทำหน้าที่กำกับดูแลความสำเร็จของฝ่ายจัดการได้อย่างแท้จริง ซึ่งคณะกรรมการควรพยายามปรับปรุงความสามารถในการทำงานร่วมกันเป็นคณะเดียวกัน และควรตระหนักว่าหากคณะกรรมการไม่ได้ทำหน้าที่รวมเป็นหนึ่งเดียวกัน จะไม่สามารถทำหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการได้อย่างเหมาะสมและเพิ่มคุณค่าแก่ธนาคารได้ การประเมินตนเองของคณะกรรมการจะสามารถระบุให้เห็นจุดอ่อนที่ควรปรับปรุงให้ดีขึ้น นอกจากนี้ การประเมินผลดังกล่าวเป็นโอกาสให้กรรมการทั้งหลายมาร่วมกันพิจารณาอย่างเปิดเผยถึงปัญหาและผลงานที่ผ่านมา และใช้ดุลยพินิจว่าคณะกรรมการเองเป็นประโยชน์ต่อองค์กรเพียงใด เพื่อการปรับปรุงแก้ไขให้ดียิ่งขึ้น

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรกำหนดบรรทัดฐานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างมีหลักเกณฑ์และประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองเทียบกับบรรทัดฐานดังกล่าวเป็นระยะๆ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบของตนและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
2. คณะกรรมการควรจัดทำแบบประเมินผลตนเองและแบบประเมินไขว้เพื่อเป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และควรประเมินความเหมาะสมของแบบประเมินดังกล่าวเป็นประจำ
3. คณะกรรมการควรประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม หรือเฉพาะบางเรื่องซึ่งไม่ได้มุ่งเน้นเป็นรายบุคคล โดยกรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในฐานะกรรมการเท่าเทียมกัน ถึงแม้ว่ากรรมการจะมาจากหน่วยงานที่แตกต่างกันและอาจมีบทบาทในธนาคารแตกต่างกัน

3.8 การดำเนินการประชุมคณะกรรมการ

หลักการ

การประชุมคณะกรรมการมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของคณะกรรมการและของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในแต่ละแผนของการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและตามแผนยุทธศาสตร์ยุทธ์ของธนาคาร ควบคู่ไปกับการทำหน้าที่กำกับดูแลความสำเร็จของฝ่ายจัดการได้อย่างแท้จริง

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง และ/หรือ ตามความจำเป็น เพื่อกรรมการจะได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของแต่ละคนได้อย่างถูกต้อง โดยวาระในการประชุมแต่ละครั้งขึ้นอยู่กับภาระกิจและการตัดสินใจของคณะกรรมการตามความเหมาะสม
2. ประธานกรรมการและผู้จัดการธนาคารควรร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบในการจัดการเรื่องที่จะเข้าวาระการประชุม ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องการกำหนดเรื่องอื่นเป็นวาระการประชุมควรเสนอเรื่องต่อประธานกรรมการผ่านฝ่ายเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการแจ้งต่อคณะกรรมการและเตรียมเอกสารในการประชุม
3. คณะกรรมการควรสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสรู้จักผู้บริหารด้วย
4. ประธานกรรมการควรจัดให้มีการประสานงานระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการ และบทบาทการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการมีความชัดเจนและเข้าใจต่อกันและกันเป็นอย่างดี
5. ประธานกรรมการควรให้ความมั่นใจว่าคณะกรรมการได้มีการจัดสรรเวลาไว้ให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเอกสารและข้อมูลเพื่อการอภิปราย และจัดสรรเวลาไว้ให้มากพอสำหรับคณะกรรมการที่จะอภิปรายปัญหาสำคัญๆ

3.9 การเข้าถึงข้อมูลของกรรมการ

หลักการ

คณะกรรมการควรได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและสำคัญ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจในประเด็นต่างๆ ได้อย่างรอบคอบ เทียบตรง อันจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารมากที่สุด โดยฝ่ายจัดการควรมอบเอกสารและข้อมูลที่สำคัญและมีหลักฐานอ้างอิงได้ทั้งหมดอย่างเพียงพอแก่คณะกรรมการอย่างทันเวลา

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. ประธานกรรมการควรมีมาตรการที่ชัดเจนเพื่อให้กรรมการได้รับข้อมูลล่วงหน้า โดยมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษาพิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง

2. กรรมการควรขอเอกสารและข้อมูล คำปรึกษาจากฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร และอาจขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาภายนอกเมื่อจำเป็น เพื่อประกอบการประชุมในแต่ละครั้ง

3.10 แผนการสืบทอดตำแหน่ง

หลักการ

คณะกรรมการควรต้องมีการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการเตรียมการทดแทน และการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และในการสรรหาผู้จัดการธนาคารจะเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่มีการพิจารณาบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งผู้บริหาร
2. คณะกรรมการควรสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ สามารถบริหารแผนงานธนาคาร เพื่อรองรับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคตอย่างต่อเนื่อง
3. คณะกรรมการควรพัฒนาและปรับปรุงเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ และพัฒนาสมรรถนะและทักษะพนักงานอย่างต่อเนื่อง

หมวดที่ 4

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

คณะกรรมการควรรับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามที่กฎหมายกำหนด และผู้มีส่วนได้เสียควรได้รับการดูแลจากธนาคารตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการควรสนับสนุนให้มีการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคง สร้างงาน และสร้างกิจการให้มีฐานะการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน คณะกรรมการควรตระหนักและให้ความมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรพิจารณาระบุว่าผู้ใดคือกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียให้ครบถ้วน และกำหนดลำดับความสำคัญให้เป็นข้อพิจารณาโดยไม่ผิดพลาดหรือทำให้การดำเนินการต้องล้มเหลวหรือไม่สำเร็จในที่สุด
2. คณะกรรมการควรพัฒนากลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการส่งเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนให้กับกิจการ และควรเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. คณะกรรมการควรให้การสนับสนุนและกำหนดนโยบายในการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างชัดเจน และกำหนดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของประชาชน ในกรณีที่ธนาคาร มีการดำเนินโครงการ หรือกิจกรรมใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต หรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับชุมชนหรือท้องถิ่นธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

4.1 การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หลักการ

- ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ ธนาคารจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ ธนาคารจึงต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติ และภาพพจน์อันดี ในการเป็นธนาคารที่มีคุณภาพ มีความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชน และสังคม

- ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลาเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลาเช่นกัน
- ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณ จริยธรรม และวัฒนธรรมองค์กรสุจริตขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติ

แนวทางในการปฏิบัติดังนี้

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการ และยึดถือในหลักการต่อไป

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมถึงขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานและการให้บริการที่มีมาตรฐานและมีความเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้เข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ มีการประกาศขั้นตอนและระยะเวลาในการให้บริการอย่างชัดเจน รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

3. พนักงาน

ธนาคารถือว่าพนักงานของธนาคารทุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า ธนาคารมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถ และผลการปฏิบัติงาน

4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

5. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและธนาคาร โดยธนาคารจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้มีการกำหนดในข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ฉบับที่ 23 ว่าด้วยจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตน และประโยชน์ส่วนรวม และได้มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงาน เรื่องการรายงานและสอบทานการเปิดเผยข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หมวดที่ 5

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและความโปร่งใส (Information Disclosure and Transparency)

5.1 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

หลักการ

เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

คณะกรรมการควรดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ทั้งข้อมูลข่าวสารทางการเงิน และที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ สม่าเสมอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลข่าวสารได้ง่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับทราบข้อมูลข่าวสารสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน และดำเนินการตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ พ.ศ. 2540 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารนั้น หมายความว่า รายงานทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินต่างๆ อีกทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งรายงานผลการปฏิบัติงานในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยต่างๆ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม นโยบายเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงในการดำเนินงานและการเงิน นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการปฏิบัติตามนโยบายต่างๆ ดังกล่าว เป็นต้น

คณะกรรมการควรจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานสื่อสารกับบุคคลภายนอกเพื่อสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการจัดซื้อจัดจ้าง โดยกำหนดมาตรการ กลไก และเพิ่มการวางระบบเกี่ยวกับกระบวนการในการเปิดเผยข้อมูลอย่างตรงไปตรงมา มีความถูกต้อง ชัดเจน ครบถ้วน และเป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งประชาชนและภาคประชาสังคมสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารได้สะดวก สามารถตรวจสอบการ



ดำเนินงานของธนาคารตามนโยบายที่ประกาศไว้กับประชาชน รวมถึงกำหนดมาตรการ กลไก และวางระบบให้ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างดำเนินการประกาศแผนจัดซื้อจัดจ้างประจำปี งบประมาณ ราคากลาง ขั้นตอนการเสนอราคาอย่างถูกต้องตามมาตรา 11 พรบ.จัดซื้อจัดจ้างและบริหารพัสดุภาครัฐอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อส่งเสริมความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้างและต้องเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับและพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

2. เปิดเผยแพร่รายงานการขอซื้อ ขอจ้าง เอกสารสอบราคาและเอกสารประกวดราคา และหลักเกณฑ์ในการพิจารณาตัดสินผลในแต่ละโครงการหรือรายการ
3. เปิดเผยแพร่ผลการจัดซื้อจัดจ้างในแต่ละโครงการหรือรายการ และสรุปผลในแต่ละรอบไตรมาส
4. ให้คณะกรรมการและผู้บริหารรายงานข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินที่แสดงให้เห็นว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลและคำนึงถึงเป็นอย่างดีในการตัดสินใจดำเนินงานของธนาคาร ยกเว้นข้อมูลส่วนบุคคล
5. ให้ธนาคารดำเนินการให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเท่าเทียมกัน โดยดำเนินการตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
6. ให้คณะกรรมการและผู้บริหารชี้แจงนโยบายที่สำคัญ รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดการความเสี่ยงในการดำเนินงานและการเงิน เช่น รายงานประจำปีผ่านช่องทางต่างๆของธนาคาร เช่น www.ibank.co.th เป็นต้น
7. ข้อมูลสารสนเทศของธนาคารควรจัดทำขึ้นอย่างรอบคอบ ชัดเจน กระทัดรัด ใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย โดยเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญอย่างสม่ำเสมอทั้งในด้านบวกและในด้านลบ และมีให้ผู้ใช้งานเกิดความสับสนและเข้าใจผิดในข้อเท็จจริง และให้ความสำคัญกับเนื้อหามากกว่ารูปแบบ และระบุเงื่อนไขที่สำคัญหรือสมมติฐานที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน
8. ให้คณะกรรมการและผู้บริหารรายงานผลการปฏิบัติงานตามนโยบายซึ่งได้กำหนดไว้ เช่น รายงานประจำปี
9. ให้ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
10. ให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงินและที่ไม่ใช่ด้านการเงินโดยครบถ้วน เพียงพอต่อความเป็นจริง เชื่อถือได้ สม่ำเสมอ ทันเวลา และทัดเทียมกัน
11. คณะกรรมการและผู้บริหารควรจัดหาทรัพยากรอย่างเพียงพอ เพื่อช่วยพัฒนาความรู้ ความสามารถของผู้ทำหน้าที่สื่อสารกับบุคคลภายนอก
12. ธนาคารควรเปิดเผยเพิ่มเติมในรายงานประจำปีเกี่ยวกับความเห็นจากการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในปีที่ผ่านมา จำนวนครั้งที่กรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมเปรียบเทียบกับจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในแต่ละปี นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้จัดการ รูปแบบและลักษณะจำนวนเงินของค่าตอบแทนเป็นรายบุคคล

5.2 การรายงานทางการเงินและรายงานทางการบริหาร

หลักการ

คณะกรรมการควรมีนโยบายและมาตรการในการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและจัดทำรายงานเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคาร กฎหมายกำหนดให้ธนาคารทำรายงานประจำปีและงบการเงินส่งให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและกระทรวงการคลัง ดังนั้น การเข้าใจถึงบทบาทพื้นฐานและความสัมพันธ์ระหว่างภาครัฐ คณะกรรมการ และผู้สอบบัญชี จึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการรายงานทางการเงิน ธนาคารควรต้องจัดให้มีการรายงานการบริหารในระดับและรูปแบบต่างๆตามความต้องการของผู้ใช้รายงาน

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรเสนอการประเมินสถานะและแนวโน้มการดำเนินงานของธนาคารโดยสรุปในลักษณะที่เข้าใจได้ง่ายไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
2. คณะกรรมการควรทำรายงานอธิบายถึงความรับผิดชอบของตนในการจัดทำรายงานทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี รายงานของคณะกรรมการควรครอบคลุมเรื่องสำคัญๆ ตามที่กระทรวงการคลังกำหนดเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการของรัฐวิสาหกิจ
3. ธนาคารควรมีการจัดทำรายงานทางการบริหารที่จำเป็นในการวิเคราะห์รูปแบบต่างๆ ตามที่คณะกรรมการต้องการนอกเหนือจากรายงานทางการเงินและรายงานการตรวจสอบ
4. ให้ธนาคารบันทึกข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงิน และรายงานทางการบริหารที่ถูกต้องในระบบ GIN FO-SOE ตามระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งเป็นระบบกลางของรัฐบาลในการเชื่อมต่อข้อมูลข่าวสารของทางหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ ที่ประชาชน และ/หรือ ผู้มีส่วนได้เสีย สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

5.3 การควบคุมและการตรวจสอบภายใน

หลักการ

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการจัดให้ธนาคารมีระบบการควบคุมที่ดี เพื่อพิทักษ์เงินลงทุนและทรัพย์สินของธนาคาร อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน

การตรวจสอบภายในเป็นงานที่สำคัญในโครงสร้างของธนาคารซึ่งแตกต่างจากงานตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่สำคัญในการสอดส่องดูแลระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบรายการที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ และให้ความมั่นใจว่าธนาคารมีระบบที่มีประสิทธิผลที่เชื่อถือได้ให้กับงบการเงิน ตลอดจนมีกลไกการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางราชการ ไม่ถูกแทรกแซง ปราศจากอคติ มีความเป็นกลาง และให้ข้อเสนอที่เป็นประโยชน์ในการป้องกันการทุจริตในหน่วยงาน

แนวทางปฏิบัติที่ดี

คณะกรรมการและผู้บริหารควรสอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และควรรายงานให้กระทรวงการคลังทราบในแต่ละปี ซึ่งการสอบทานควรครอบคลุมถึงการควบคุมในทุกเรื่องรวมทั้งการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Control) การจัดการความเสี่ยง และการให้ความสำคัญต่อรายการผิดปกติทั้งหลาย

5.4 คณะอนุกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี

หลักการ

รายงานประจำปีเป็นเอกสารการสื่อสารที่สำคัญของธนาคารกับผู้ถือหุ้น ลูกจ้าง ลูกค้า เจ้าหนี้ และสังคมใน ส่วนรวม ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่รายงานต่อผู้ถือหุ้น โดยให้ความเห็นที่เป็นอิสระและอย่างตรงไปตรงมาถึงความน่าเชื่อถือได้ของงบการเงินและข้อมูลสารสนเทศอื่นบางเรื่องที่เสนอตามมาตรฐานที่สูงและตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ ดังนั้น การรายงานอย่างโปร่งใสและถูกต้องของคณะกรรมการ และการตรวจสอบที่เข้มงวดตามมาตรฐานวิชาชีพของผู้สอบบัญชีจึงเป็นกลไกที่สำคัญยิ่ง

ผู้สอบบัญชีมีความรับผิดชอบ 2 ด้าน ได้แก่ รายงานที่ส่งมาให้ธนาคารและธนาคารจะส่งไปยังกระทรวงการคลังต่อไป และเรื่องอื่นๆ ตามความต้องการของธนาคาร และรายงานเป็นการภายในที่ส่งให้คณะกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินงานและอื่นๆ

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะกรรมการควรจัดให้มีการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งมีองค์ประกอบคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะอนุกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจที่คณะรัฐมนตรีเห็นชอบ
2. ผู้สอบบัญชีมีสิทธิที่จะสอบทานรายงานทางการเงินและรายงานที่มีใช้ทางการเงินที่คณะกรรมการออกควบคู่กับงบการเงินที่ตนได้ตรวจสอบแล้ว และมีสิทธิที่จะรายงานความผิดปกติในรายงานซึ่งไม่สอดคล้องกับงบการเงินที่ตนได้ตรวจสอบแล้ว
3. ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีและค่าธรรมเนียมอื่นที่จ่ายแก่ผู้สอบบัญชี ควรเปิดเผยแยกกันในงบการเงิน เพื่อความโปร่งใสของความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
4. ผู้สอบบัญชีควรยืนยัน “ความเป็นอิสระ” ของตนทุกปีต่อคณะอนุกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และอธิบายถึงวิธีการต่างๆ ที่ใช้อยู่ในสำนักงานสอบบัญชีของตนเพื่อให้มั่นใจถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

5.5 การทบทวนรายงานทางการเงิน

หลักการ

ในกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน มีบุคคลหลายฝ่ายเกี่ยวข้อง ตั้งแต่นักบัญชี ผู้จัดทำ รวมไปถึงผู้ใช้งบการเงิน ความน่าเชื่อถือของงบการเงินขึ้นอยู่กับคุณภาพและความเข้มงวดในการรักษามาตรฐานของผู้ที่เกี่ยวข้อง การรักษาความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินให้เป็นไปโดยสม่ำเสมอตามมาตรฐานที่ดีและมีจุดตรวจสอบคุณภาพไว้ในระบบย่อมเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. คณะอนุกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานรายงานทางการเงิน
2. คณะอนุกรรมการตรวจสอบควรกำหนดจุดหมายและขอบเขตการ “สอบทาน” ให้ชัดเจนและสอดคล้องกับสถานการณ์ และความต้องการทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
3. ธนาคารควรพิจารณาอย่างรอบคอบ ตรงไปตรงมา ว่าหน่วยงานใดควรเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการกำกับดูแลคุณภาพของการรายงานทางการเงินของธนาคาร หรือควรรับผิดชอบร่วมกัน เพื่อให้งานดังกล่าวมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
4. หน่วยงานที่กำกับดูแลคุณภาพของกระบวนการรายงานทางการเงิน มีหน้าที่รับผิดชอบและมีอำนาจตามหน้าที่เพื่อทำงานได้อย่างมีความเป็นอิสระและเป็นประโยชน์อย่างแท้จริง

5.6 การควบคุมกำกับดูแลความเสี่ยง

หลักการ

การดำเนินกิจการในธนาคารย่อมมีความเสี่ยงเกิดขึ้นได้เสมอ ซึ่งความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น คณะกรรมการและผู้บริหารสามารถที่จะป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายได้ ซึ่งจะเป็นการช่วยธนาคารไม่ให้เกิดสินใจผิดพลาดในการประกอบธุรกิจหรือพบความเสียหายได้ ซึ่งตัวอย่างของความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้แก่

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ (Image and Reputation Risk)
- ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ (Shariah Risk)

ดังนั้น จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่คณะกรรมการควรแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อควบคุมกำกับดูแลในด้านความเสี่ยงต่างๆ

แนวทางปฏิบัติที่ดี

1. ให้คณะกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อควบคุม กำกับดูแลในด้านความเสี่ยงต่างๆ
2. ธนาคารควรมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงที่มีความรู้และเข้าใจความเสี่ยงด้านต่างๆได้เป็นอย่างดี
3. หน่วยงานบริหารความเสี่ยงควรกำหนดวิธีการแจ้งเตือน (Trigger Alert) ในกรณีที่น่าสงสัยว่ามีปริมาณ ความเสี่ยงทางธุรกรรมด้านใดด้านหนึ่งของธนาคารที่มีความถี่และมีปริมาณสูงเกินอัตราที่กำหนดไว้ อาทิ เช่น
 - ปริมาณพอร์ตสินเชื่อมีธุรกิจ Sector ด้านใดด้านหนึ่งเกิน Industry norm
 - ปริมาณพอร์ตสินเชื่อเป็น Non-Performing Financing สูงเกินอัตราที่กำหนดไว้ตาม KPIs
 - ปริมาณเงินลงทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องต่ำกว่าเกณฑ์ปกติ เป็นต้นหน่วยงานบริหารความเสี่ยงจำเป็นต้องมีมาตรการในการแจ้งเตือนหน่วยงานนั้นๆ ให้รีบดำเนินการแก้ไข ปรับปรุง ทันทที และควรเรียนผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทราบและพิจารณา
4. หน่วยงานบริหารความเสี่ยงควรทำการวิเคราะห์ ประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และ แนวโน้มซึ่งมีผลกระทบต่อธนาคารทั้งภายในและภายนอก
5. หน่วยงานบริหารความเสี่ยงควรมีระบบประเมินผลความเสี่ยง (Risk Management Report) เสนอ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสนอคณะกรรมการเป็นรายเดือน
6. คณะอนุกรรมการควรตระหนักและเข้าใจความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ ตลอดจนดูแลให้มีระบบการบริหาร ความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ที่ครอบคลุมการประกอบธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทุกประเภทของธนาคาร
7. ส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลในองค์กรเพื่อสร้างความโปร่งใส เป็นธรรม และลดความเสี่ยงด้านชะรีอะฮ์ โดยกำหนดในระเบียบข้อบังคับของธนาคาร
8. ดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎกระทรวง ข้อบังคับ ระเบียบกฎเกณฑ์ มติคณะที่ปรึกษา ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ชะรีอะฮ์) ที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 6 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต (Ethical Codes of Conduct and Organization Integrity)

คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญและเป็นผู้นำ (Role Model) ในเรื่องจริยธรรม เป็นตัวอย่างที่ดี ในการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการและการแก้ไขปัญหา ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องเชื่อมโยง

คณะกรรมการควรจัดให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้รับทราบถึงมาตรฐานการปฏิบัติที่ธนาคารและภาครัฐคาดหวัง อีกทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะต้อง ยึดมั่นในระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข ดำเนินชีวิตตามหลักคุณธรรมและจรรยาบรรณ ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการและฝ่ายจัดการควรให้การสนับสนุนแนวทางปฏิบัติดังกล่าวอย่างเต็มที่และแจ้งให้ พนักงานทุกคนของธนาคารทราบด้วย

ธนาคารต้องนำจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ที่กำหนดในหมวดนี้ไปกำหนดเป็นแนวปฏิบัติให้ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณนี้ ให้ถือว่าเป็น การกระทำผิดทางวินัย และให้ดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่ผู้กระทำความผิดตามระเบียบ หรือข้อบังคับที่ธนาคารถือ ปฏิบัติ

จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต

หลักการ

ผู้บริหารมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของธนาคาร และคณะกรรมการเป็นคณะบุคคลที่ได้รับความ ไว้วางใจจากธนาคารให้มีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดทิศทางของธนาคาร ตลอดจนการกำกับดูแลและควบคุมให้ ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีความโปร่งใสอย่างแท้จริง ขณะเดียวกัน ผู้บริหารยังเป็นผู้ได้รับความไว้วางใจจากคณะกรรมการให้บริหารจัดการทรัพยากรต่างๆ ของธนาคาร ย่อมมี ผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่มด้วยกัน รวมถึง พนักงาน ลูกค้า ประชาชน คู่ค้า คู่แข่ง และสังคมโดยรวม จึง สมควรที่จะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้ได้ผลสมควรความคาดหวังของคณะกรรมการ และภาครัฐ

ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องกำหนดจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต เพื่อใช้เป็นแนวทางในการ ประพฤติปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานในสิ่งที่ “ควร” และ “ไม่ควร” อย่างไร และต้องปฏิบัติตามประกาศ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เรื่องหลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดย ธรรมจรรยาของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ.2563 อย่างเคร่งครัด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้กำหนดจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุก กลุ่ม เพื่อเป็นหลักปฏิบัติสำหรับบุคคล เภรของธนาคาร ดังนี้

1. จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2. จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของผู้บริหารธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
3. จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

โดยจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ให้ถือเป็นพื้นฐานจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ที่ผู้บริหารและพนักงานจะต้องยึดปฏิบัติ

ผู้บริหาร นอกจากจะต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของผู้บริหารแล้ว ยังจะต้องปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีตามจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของพนักงานด้วย พนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยทุกคนมีหน้าที่ต้องศึกษาและปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต อย่างเคร่งครัด พนักงานที่ฝ่าฝืนจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต จะถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยซึ่งอาจรวมถึงการขุดความเสียหายทางแพ่งและโทษทางอาญา และผู้บังคับบัญชาที่ยินยอมให้ผู้ใต้บังคับบัญชาฝ่าฝืนจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ถือว่าเป็นผู้ฝ่าฝืนจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริตด้วย เช่นกัน

6.1 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

6.1.1 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต พนักงานต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต เพียงธรรม
- (2) มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความรู้ความสามารถของตน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นหลัก ไม่ใช่โอกาสหรือใช้ตำแหน่งหน้าที่การงานแสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนไม่กระทำการใดๆที่จะทำให้ธนาคารสูญเสียประโยชน์หรือขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคาร
- (3) ไม่ปกปิดข้อมูล และ/หรือ การกระทำการทุจริตคอร์รัปชันใดๆที่ทราบ และ/หรือ พบเห็น ที่ผิดกฎหมายและขัดต่อจริยธรรมอันดีของธนาคาร
- (4) มีทัศนคติที่ดีและมีความรักดีต่อธนาคาร รักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงามของธนาคาร ไม่ให้ร้ายหรือให้ข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ชี้แจงและทำความเข้าใจกับบุคคลภายนอก เพื่อรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร
- (5) ห้ามรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคลอื่นซึ่งมิใช่ญาติในโอกาสตามประเพณีนิยมที่มีราคา หรือมูลค่าในการรับจากแต่ละบุคคล แต่ละโอกาสเกิน 3,000.00 บาท (สามพันบาท)
- (6) กรณีหากพบการกระทำใดๆที่ฝ่าฝืนจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต การทุจริตคอร์รัปชัน ให้รีบแจ้งผู้บังคับบัญชา หรือ แจ้งมายังส่วนรับเรื่องร้องเรียน สังกัดสำนักพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยผู้แจ้งจะได้รับความคุ้มครองตามประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร
- (7) รักษาข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่ยังไม่ควรเปิดเผยไว้เป็นความลับ และไม่ให้ข้อมูลหรือหรือข่าวสารใดๆที่ผู้มีอำนาจยังไม่อนุญาต
- (8) ตระหนักถึงความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลข่าวสารสนเทศของธนาคาร

- (9) ใช้และรักษาทรัพย์สินของธนาคารให้ได้ประโยชน์อย่างเต็มที่และมีประสิทธิผล ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งช่วยกันดูแลทรัพย์สินและสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย เป็นระเบียบและสะอาดอยู่เสมอ
- (10) เอาใจใส่อย่างจริงจังและเคร่งครัดต่อกิจกรรมที่มุ่งที่จะเสริมคุณภาพ ประสิทธิภาพ และการพัฒนาธนาคารไปสู่ความเป็นเลิศอย่างยั่งยืน
- (11) ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต เสมือนวิชาชีพของธนาคาร

6.1.2 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต พนักงานต่อผู้บริหาร

- (1) ให้ความเคารพ สุภาพ อ่อนน้อม มีสัมมาคารวะต่อผู้บังคับบัญชา ปฏิบัติตามคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมาย และปฏิบัติงานตามลำดับบังคับบัญชา ยกเว้นกรณีมีเหตุผลอันสมควร
- (2) ไม่รายงานเท็จ หรือเสนอความเห็นที่ไม่สุจริตต่อผู้บังคับบัญชา ตลอดจนไม่กล่าวร้ายผู้บริหารโดยปราศจากมูลความจริง

6.1.3 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต พนักงานต่อผู้ร่วมงาน

- (1) รักษาและเสริมสร้างความสามัคคี รวมทั้งควรเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้น เพื่อประสานสัมพันธ์ระหว่างผู้ร่วมงาน
- (2) ให้ความรู้และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานแก่ผู้ร่วมงาน หรือให้คำปรึกษาแนะนำผู้ร่วมงาน
- (3) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะของผู้ร่วมงาน ผู้ใต้บังคับบัญชา และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของธนาคาร
- (4) ให้ความอนุเคราะห์และความช่วยเหลือผู้ร่วมงานที่ต้องการความช่วยเหลือซึ่งอยู่ในวิสัยที่จะพึงกระทำได้
- (5) ไม่นำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของเพื่อนร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางที่เสื่อมเสียแก่ผู้ร่วมงาน หรือ ภาพพจน์โดยรวมของธนาคาร
- (6) ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ ให้ความเคารพและให้เกียรติซึ่งกันและกัน

6.1.4 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต พนักงานต่อตนเอง

- (1) หมั่นพัฒนาตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอยู่เสมอ
- (2) ยึดมั่นในหลักกฎหมาย คุณธรรม ความถูกต้อง และไม่แสวงหาตำแหน่ง หรือประโยชน์อื่นใดจากผู้บังคับบัญชา หรือจากบุคคลอื่นโดยมิชอบ
- (3) มีทัศนคติที่ดี มีความภาคภูมิใจในการเป็นพนักงานธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และรักษาชื่อเสียงของตนเองและเกียรติของพนักงานไม่ให้เสื่อมเสีย

- (4) ตรงต่อเวลา และอุทิศเวลาในการปฏิบัติงานให้กับธนาคารอย่างเต็มที่ ไม่มาสายกลับก่อน หรือเอาเวลางานของธนาคารไปทำธุระส่วนตัว โดยปราศจากความจำเป็นอย่างแท้จริง

6.1.5 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต พนักงานต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) มีความจริงใจ ให้บริการที่มีคุณภาพด้วยความเต็มใจ ใช้วาจาสุภาพ อ่อนโยน ไม่ได้ตอบด้วยกิริยาวาจาที่ไม่สุภาพ
- (2) ให้บริการด้วยความเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ให้บริการตามคิวก่อนหลัง ยึดหลักความเสมอภาคเท่าเทียมกัน
- (3) รักษาผลประโยชน์ของลูกค้า และปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ และรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า หากมีการขัดกันของผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียกับลูกค้าให้รายงานผู้บังคับบัญชาทันที และดำเนินการด้วยความถูกต้องโปร่งใส
- (4) รักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ ห้ามนำไปใช้ หรือเปิดเผยให้บุคคลที่สามหรือผู้อื่นทราบ เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์เพื่อตนเองหรือผู้อื่น
- (5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะจากลูกค้าด้วยความยินดี และพร้อมที่จะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน หากเห็นว่าเรื่องใดไม่สามารถปฏิบัติได้ หรือไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของตน จะต้องปฏิบัติ ควรชี้แจงเหตุผลหรือแนะนำให้ติดต่อยังหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนั้นๆ ต่อไป
- (6) ต้องแนะนำหรือให้ข้อมูลหรือเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการให้บริการอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้าเกิดประโยชน์และความเข้าใจในเงื่อนไขของการบริการนั้นๆ
- (7) อำนวยความสะดวกต่อลูกค้าและประชาชนให้เข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้วยความเป็นธรรม ผ่านการปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน มีการประกาศขั้นตอนและระยะเวลาในการให้บริการอย่างชัดเจน

6.1.6 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต พนักงานต่อคู่แข่ง

- (1) ประพฤติปฏิบัติกับคู่แข่ง ภายใต้กฎหมาย กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี
- (2) ส่งเสริมการกระทำ หรือกิจกรรมใดๆ อันนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน และช่วยเหลือเกื้อกูลกันในโอกาสที่เหมาะสม
- (3) มีทัศนคติต่อคู่แข่งในฐานะเพื่อนร่วมธุรกิจที่จะช่วยส่งเสริมให้ธนาคารพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ

6.1.7 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต พนักงานต่อสังคม

- (1) พึงอุทิศตนเพื่อประโยชน์ของสาธารณชนหรือสังคมโดยรวม เช่น การเสียสละกำลังกาย กำลังทรัพย์ และการเข้าร่วม กิจกรรมทางสังคมภายใต้ความสามารถของตน ทั้งภายในและ

ภายนอกธนาคาร ทั้งนี้ จะต้องไม่กระทำการใดๆ ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสียหายหรือขัดแย้งต่อผลประโยชน์และภาพลักษณ์ของธนาคาร

- (2) ไม่กระทำการใดๆ ที่จะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางการเมือง สังคม และสิ่งแวดล้อม

6.2 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของผู้บริหารธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

6.2.1 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ผู้บริหารต่อภาครัฐ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและตัดสินใจใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อภาครัฐ เพื่อประโยชน์สูงสุดของภาครัฐโดยรวม
- (2) บริหารธนาคารด้วยความระมัดระวัง ละเอียด รอบคอบ
- (3) ปฏิบัติหน้าที่โดยการประยุกต์ความรู้ และทักษะการบริหารจัดการอย่างเต็มกำลังความสามารถในทุกกรณี
- (4) รายงานสถานภาพของธนาคารโดยสม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง
- (5) แจ้งให้ภาครัฐทราบถึงแนวโน้มในอนาคตของธนาคารทั้งในด้านบวกและด้านลบซึ่งจะต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้
- (6) ไม่แสวงหาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของธนาคารที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ
- (7) ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอก
- (8) ไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร

6.2.2 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ผู้บริหารต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และไม่ดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคาร
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารจัดการธนาคารอย่างเต็มกำลังความสามารถด้วยความระมัดระวัง และไตร่ตรองภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- (3) รักษาความลับของธนาคาร ตลอดจนไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของธนาคารซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ

6.2.3 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ผู้บริหารต่อพนักงาน

- (1) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน
- (2) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ



- (3) การแต่งตั้งและโยกย้ายรวมถึงการปรับเปลี่ยนตำแหน่งและการลงโทษพนักงาน ต้องกระทำด้วยความสุจริตใจ โปร่งใส และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงานนั้นๆ
- (4) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้แก่พนักงาน สนับสนุนให้มีการนำความรู้มาเผยแพร่ อบรมแก่พนักงานอย่างทั่วถึง
- (5) รับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนของพนักงานต่างๆ ภายในธนาคารอย่างครบถ้วน ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ทางวิชาชีพของพนักงานนั้นๆ
- (6) ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
- (7) บริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆที่ไม่เป็นธรรมซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- (8) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
- (9) ส่งเสริมให้พนักงานเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณและบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งธนาคาร
- (10) เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องราวร้องทุกข์กรณีไม่ได้รับความเป็นธรรม และแจ้งเบาะแสการทำคามผิดกฎหมายการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน โดยรักษา Identity ไม่เปิดเผยข้อมูลของพนักงานที่แจ้งเรื่อง
- (11) ให้ความมั่นใจกับพนักงานในเรื่องสวัสดิภาพ สวัสดิการในการทำงาน
- (12) ให้พนักงานตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดในธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- (13) แต่งกายสุภาพเป็นแบบอย่างที่ดี

6.2.4 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ผู้บริหารต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง ไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิด
- (2) ให้บริการลูกค้าทุกคน ทุกระดับ ด้วยคุณภาพในระดับสากลและเป็นที่น่าประทับใจ
- (3) ไม่สร้างเงื่อนไขใดๆของการให้บริการที่ทำให้ลูกค้าและประชาชนเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับการให้บริการนั้นๆและต่อธนาคารในเชิงลบ
- (4) จัดให้มีระบบเพื่อให้ลูกค้าและประชาชนแสดงความคิดเห็น แนะนำ และ/หรือ ร้องเรียน เกี่ยวกับการให้บริการได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว ไม่ชักช้า
- (5) มีการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบควบคุมการเบิกใช้และส่งคืนอย่างแม่นยำ รักษาความลับของลูกค้าและประชาชน ไม่นำข้อมูลใดๆมาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้อื่นโดยมิชอบ

- (6) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าและประชาชนอย่างเคร่งครัด
- (7) กรณีที่อาจไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้า ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าและประชาชนทราบล่วงหน้า และรีบหาแนวทางแก้ไขปัญหา
- (8) ไม่ค้ากำไรเกินควร และไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าและประชาชน
- (9) พัฒนาส่งเสริมให้มีนวัตกรรมการให้บริการ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าและประชาชนมีทางเลือกที่เหมาะสม

6.2.5 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ผู้บริหารต่อลูกค้า

- (1) ไม่เรียกร้องหรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆที่ไม่สุจริตกับลูกค้า
- (2) แก้ไขปัญหากับลูกค้าด้วยความถูกต้อง ยุติธรรม
- (3) ไม่เอื้อประโยชน์ให้กับลูกค้ารายใดรายหนึ่ง
- (4) ปฏิบัติกับลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในแต่ละประเภทการค้าต่างๆ

6.2.6 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ผู้บริหารต่อคู่แข่ง

- (1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติมารยาทของการแข่งขันที่ดี
- (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริต เช่น การจ่ายสินบนให้แก่พนักงานคู่แข่งเพื่อให้ได้มาของข้อมูล
- (3) ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาที่เป็นเท็จ ปราศจากการซึ่งมูลความจริง

6.2.7 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ผู้บริหารต่อสังคม

- (1) ไม่กระทำการใดๆที่จะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และความเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม
- (2) ตอบแทนสังคมและคืนกำไรอย่างสม่ำเสมอด้วยการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมโดยประชาชนเป็นผู้รับผลประโยชน์
- (3) ปลูกสร้างจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร
- (4) ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด
- (5) ไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับสิ่งผิดกฎหมาย และไม่กระทำการช่วยเหลือสนับสนุน หรือยอมเป็นเครื่องมือในการกระทำใดๆในสิ่งที่หลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆของทางราชการ
- (6) ไม่นำเงินของธนาคารไปสนับสนุนทางการเมืองและสิ่งผิดกฎหมายทั้งทางตรงและทางอ้อม
- (7) ไม่นำเงินของธนาคารไปลงทุนในสิ่งที่มีความเสี่ยงและไม่ใช่พันธกิจหลักของธนาคาร

6.3 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต ของคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

6.3.1 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต คณะกรรมการต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมธนาคารผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจึงควรส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน

(1) การประชุมผู้ถือหุ้น

- (1.1) คณะกรรมการควรเปิดเผยนโยบายในการสนับสนุน หรือ ส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- (1.2) คณะกรรมการควรดูแลให้ธนาคารมีการให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นหรือในเอกสารแนบวาระการประชุม ควรละเว้นการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร
- (1.3) คณะกรรมการควรอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และควรละเว้นการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น การเข้าประชุมเพื่อออกเสียงลงมติไม่ควรมีวิธีการที่ยุ่งยากหรือมีค่าใช้จ่ายมากเกินไปสถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นสะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
- (1.4) คณะกรรมการควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมกับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ธนาคารควรเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าดังกล่าวไว้บน website ของธนาคารด้วย
- (1.5) คณะกรรมการควรสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ รูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และควรเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

(2) การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- (2.1) คณะกรรมการควรส่งเสริมให้ธนาคารนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- (2.2) กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้น สามารถซักถามประธาน คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

- (2.3) ในการประชุมผู้ถือหุ้นควรจัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ
 - (2.4) คณะกรรมการควรส่งเสริมให้ธนาคารจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
 - (2.5) คณะกรรมการควรสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้นเพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง
 - (2.6) ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้
- (3) การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น**
- (3.1) รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นควรบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม นอกจากนี้ ควรบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงเป็นอย่างไรรวมถึงควรบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย
 - (3.2) ธนาคารควรเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของธนาคารผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถูกละเมิดสิทธิควรมีโอกาสได้รับการชดเชย
- (4) การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น**
- (4.1) คณะกรรมการควรดูแลให้ธนาคารแจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และเผยแพร่ผ่านทาง website ของธนาคารอย่างน้อย 28 วันก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น
 - (4.2) คณะกรรมการควรดูแลให้ธนาคารแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุมขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น
 - (4.3) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นควรจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

(5) การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- (5.1) คณะกรรมการควรกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่
- (5.2) คณะกรรมการควรกำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เช่น ให้เสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหาล่วงหน้า 3-4 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- (5.3) ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารไม่ควรเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- (5.4) คณะกรรมการควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน

(6) การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

ให้คณะกรรมการกำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

(7) การป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยง

ให้คณะกรรมการกำหนดแนวทางการป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยงกัน (Connected Transactions) ได้แก่ กรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว โดยกำหนดให้เปิดเผยประเด็นหลักอย่างครบถ้วนได้แก่

- (7.1) บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และลักษณะความสัมพันธ์ ให้ระบุชื่อบริษัท / ลักษณะการประกอบธุรกิจ และลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัท
- (7.2) ข้อมูลรายการระหว่างรัฐวิสาหกิจกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้ระบุชื่อบริษัท/ความสัมพันธ์ / รายการที่เกี่ยวข้องกัน และมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- (7.3) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยระบุที่มา เหตุผลหรือความจำเป็นของการเกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว

(8) การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- (8.1) คณะกรรมการได้กำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้น และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ

(8.2) คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ ควรดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

6.3.2 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต คณะกรรมการต่อธนาคาร

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- (2) ไม่ดำเนินการใดๆในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งต่อผลประโยชน์ของธนาคาร
- (3) นำความรู้และทักษะการบริหารมาประยุกต์ใช้อย่างเต็มความสามารถ และบริหารงานธนาคารด้วยความระมัดระวัง
- (4) รักษาเกียรติยศ ชื่อเสียง และภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร
- (5) ไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอก
- (6) ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ

6.3.3 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต คณะกรรมการต่อพนักงาน

- (1) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ หลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆที่ไม่เป็นธรรม
- (2) รับฟังข้อเสนอละข้อคิดเห็นของพนักงานอย่างทั่วถึง
- (3) ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน
- (4) ติดตามให้ธนาคารดำเนินการในเรื่องจรรยาบรรณ และบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้
- (5) กำหนดนโยบายในเรื่องต่างๆของธนาคารอย่างสุจริต
- (6) ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล

6.3.4 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต คณะกรรมการต่อลูกค้าและประชาชน

- (1) ส่งเสริมการให้บริการที่มีคุณภาพต่อลูกค้าและประชาชน
- (2) สนับสนุนแนวทางในการเพิ่มประโยชน์ให้แก่ลูกค้าและประชาชนอย่างเป็นธรรม
- (3) ส่งเสริมให้ธนาคารสร้างนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกที่เหมาะสม
- (4) กำกับดูแลนโยบายด้านการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับธนาคารอย่างครบถ้วน ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (5) กำกับให้ธนาคารมีระบบให้ลูกค้าและประชาชนสามารถร้องเรียนได้อย่างสะดวก และแก้ไขเรื่องร้องเรียนอย่างเอาใจใส่ละเอียดรอบคอบ ไม่ชักช้า

6.3.5 จรรยาบรรณ และวัฒนธรรมองค์กรสุจริต คณะกรรมการต่อสังคม

- (1) สนับสนุนให้ธนาคารมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม และส่งเสริม
ศิลปวัฒนธรรมของประเทศ
- (2) เข้าร่วมในกิจกรรมต่างๆตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- (3) ปฏิบัติและกำกับควบคุมให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของกฎหมายและกฎระเบียบที่
ออกโดยหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลธนาคารอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ลงนามเป็นต้นไป พร้อมนี้ให้ยกเลิกนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ฉบับลง
วันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และให้ใช้นโยบายฯ ฉบับนี้แทน

ให้ไว้ ณ วันที่

พ.ศ. 2563

(นายระพีพร ศรีมงคล)

ประธานกรรมการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย