



แนวทางธรรมาภิบาลของสถาบัน

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
(ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 2 พ.ศ. 2559)

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	1
วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมร่วมของสถาบัน	2
ส่วนที่ 1 องค์ประกอบของธรรมาภิบาลระดับกรรมการ	
หมวดที่ 1 องค์ประกอบและโครงสร้างคณะกรรมการ (Board Composition and Structure)	4
1. องค์ประกอบของกรรมการ	
2. การแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ	
3. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ	
4. การจัดตั้งคณะอนุกรรมการ	
หมวดที่ 2 นโยบายของคณะกรรมการ (Board Policies)	10
5. นโยบายเกี่ยวกับธรรมาภิบาล	
6. นโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณ	
7. นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์	
8. นโยบายเกี่ยวกับการดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย	
หมวดที่ 3 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการ (Board Practices)	15
9. การกำหนดทิศทางการดำเนินงาน นโยบาย เป้าหมาย	
10. การกำกับและติดตามการดำเนินการของสถาบัน	
11. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน	
12. การขอความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอกของคณะกรรมการ	
13. การประเมินผลคณะกรรมการ	
ส่วนที่ 2 ธรรมาภิบาลในระดับสถาบัน	
หมวดที่ 1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย	18
หมวดที่ 2 การปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรมตรวจสอบได้	18



หมวดที่ 3 การมีทรัพยากรที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย	18
หมวดที่ 4 การรายงานและการเปิดเผยข้อมูล	19
หมวดที่ 5 การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน	19
หมวดที่ 6 การบริหารความเสี่ยง	21
หมวดที่ 7 การจัดการเกี่ยวกับการรับแจ้งเหตุ ขอร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะ	22
หมวดที่ 8 แนวทางปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงาน	22
บทสรุป	24
ภาคผนวก	25
รายชื่อเอกสารอ้างอิง	28

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

บทนำ

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สถาบัน) เป็นหน่วยงานตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 เพื่อคุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

สถาบันได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปสู่ความเจริญเติบโตและเพิ่มมูลค่าให้สถาบันในระยะยาวอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น และได้จัดทำแนวทางธรรมาภิบาลของสถาบันโดยเทียบเคียงกับหลักการกำกับดูแลกิจการของ The Organization for Economic Co-Operation and Development (OECD Principles of Corporate Governance 2004) หลักการและแนวทางกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และหลักธรรมาภิบาลของการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.) ประกอบด้วย สถาบันกำหนดกรอบธรรมาภิบาลสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)
2. ความสำนึกในหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีประสิทธิภาพ (Responsibility)
3. ความเคารพในสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างสุจริตและเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment)
4. การเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินการด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
5. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน (Internal Control and Internal Audit)
6. การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว (Vision to Creation of Long Term Value)
7. การวางกรอบเชิงจริยธรรมและจรรยาบรรณ (Code of Conduct and Code of Ethics)

สถาบันได้ทบทวนและปรับปรุงแก้ไขแนวทางธรรมาภิบาลของสถาบันให้มีความชัดเจนครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันมากยิ่งขึ้น

วิสัยทัศน์ พันธกิจและค่านิยมร่วมของสถาบัน

✧ วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นองค์กรที่ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพเป็นที่เชื่อถือ และมุ่งเสริมสร้างความมั่นคงและความมีเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และโดยเฉพาะอย่างยิ่งการสร้าง ความมั่นใจของประชาชน ในการออมและการใช้บริการของสถาบันการเงิน

✧ พันธกิจ (Mission)

- ☞ เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในระบบคุ้มครองเงินฝากแก่ผู้ฝากเงิน สถาบันการเงิน และหน่วยงานทั้งในและต่างประเทศ
- ☞ ประสานความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน
- ☞ สร้างระบบการเรียกเก็บเงินนำส่งจากสถาบันการเงินที่เหมาะสม รวมทั้งดูแล และบริหารเงินกองทุนคุ้มครองเงินฝากให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- ☞ สร้างความพร้อมของระบบข้อมูลเพื่อความเป็นธรรมของระบบการคุ้มครองและกระบวนการจ่ายคืนเงินฝากที่ถูกต้อง รวดเร็ว
- ☞ ดำเนินงานและบริหารสถาบันอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงมาตรฐานสากลที่สมาคมคุ้มครองเงินฝากระหว่างประเทศเสนอแนะเอาไว้

✦ ค่านิยมร่วม (Core Value)

- **T : (Trustworthiness) น่าเชื่อถือ**

ความหมาย : ปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและความเป็นมืออาชีพ พร้อมสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

- **I : (Integrity) ซื่อสัตย์**

ความหมาย : ปฏิบัติงานตามพันธกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม มีความเท่าเทียม โปร่งใสและตรวจสอบได้

- **S : (Synergy) ผนึกพลัง**

ความหมาย : แสวงจุดร่วม สงวนจุดต่าง เพื่อสร้างสรรค์ผลงาน ด้วยความร่วมมือร่วมใจ และมุ่งมั่นปฏิบัติงานอย่างกระตือรือร้น ให้มากกว่าความคาดหวังและเป้าหมายขององค์กร

- **S : (Social Mind) เพื่อสังคม**

ความหมาย : ปฏิบัติงานโดยมีจิตสำนึกที่ให้ความสำคัญและคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อสังคมในภาพรวม

ส่วนที่ 1 องค์ประกอบของธรรมาภิบาลระดับกรรมการ

หมวดที่ 1 องค์ประกอบและโครงสร้างคณะกรรมการ (Board Composition and Structure)

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสถาบัน ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่สอดคล้องกับพันธกิจ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และที่สำคัญที่สุดเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์คัมมั่น ยึดถือความถูกต้องเป็นหลัก (Integrity)

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มีบทบัญญัติในเรื่ององค์ประกอบและโครงสร้างคณะกรรมการโดยกำหนดให้คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ประกอบด้วย ประธานกรรมการ ผู้แทนกระทรวงการคลัง ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน โดยในจำนวนนี้ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินการคลังและด้านกฎหมายอย่างน้อยด้านละ 1 คน โดยรัฐมนตรีเสนอชื่อประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็นกรรมการและเลขานุการ

ทั้งนี้ ประธานกรรมการ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด

2. การแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ

มีกระบวนการแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ชัดเจนและโปร่งใส โดยระดับของค่าตอบแทนควรมีความเหมาะสมและจูงใจให้สามารถรักษากรรมการที่มีคุณภาพ แต่ต้องหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนเกินกว่าเหตุ ซึ่งไม่ถูกต้องและจะเป็นตัวอย่างที่ไม่ดีต่อฝ่ายจัดการและพนักงาน

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเสนอชื่อประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 4 ปี ทั้งนี้ ประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่จะอยู่ในตำแหน่งติดต่อกันเกิน 2 วาระมิได้ สำหรับค่าตอบแทนประธานกรรมการและกรรมการ ได้รับประโยชน์ตอบแทนตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

3. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และกฎบัตรคณะกรรมการโดยสรุปดังนี้

1. กำหนดทิศทางการดำเนินงาน และนโยบายของสถาบัน เพื่อให้สถาบันบรรลุภารกิจและวัตถุประสงค์
2. ให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงานของสถาบัน และแผนงบประมาณประจำปีและนโยบายแนวทางในเรื่องที่สำคัญอื่นๆ
3. ติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานตามนโยบาย แผนงานและแผนงบประมาณที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดมาตรการในการติดตามดูแลที่เหมาะสม เช่น กำหนดให้มีการรายงานความคืบหน้าการปฏิบัติงานตามแผนงาน และมติที่ประชุมเป็นระยะ เป็นต้น
4. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสื่อสารให้ทั่วถึงโดยสนับสนุนให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจัง และให้ทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. ดูแลให้สถาบันมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล รวมทั้งมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ และคำสั่งต่างๆ
6. ดูแลให้สถาบันมีแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมทั้ง ติดตามประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
7. ดูแลให้สถาบันมีระบบการบัญชี การรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรอง รวมถึงการมีระบบการตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ
8. ดูแลให้สถาบันมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) โดยครอบคลุมถึงตำแหน่งงานสำคัญ ได้แก่ รองผู้อำนวยการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ และผู้อำนวยการฝ่าย ทั้งนี้ คณะกรรมการควรติดตามความคืบหน้าของการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าผู้สืบทอดตำแหน่งที่กำหนดไว้ จะได้รับการฝึกฝน ถ่ายทอดงาน และพร้อมที่จะบริหารงานต่อไปในอนาคต
9. รายงานผลการดำเนินงานของสถาบันต่อรัฐมนตรีเป็นรายไตรมาส
10. แต่งตั้งคณะอนุกรรมการเฉพาะด้าน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการยังมีความรับผิดชอบโดยรวมต่องานที่ได้มอบหมายให้แก่คณะอนุกรรมการ
11. ประเมินผลผู้ว่าการสถาบันเป็นประจำทุกปี

4. การจัดตั้งคณะกรรมการ

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้ง คณะอนุกรรมการ เพื่อดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายได้ เพื่อช่วยสนับสนุน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ เป็นไปอย่างโปร่งใส และสามารถ ตรวจสอบได้ โดยในการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความ สามารถ และมีประสบการณ์เป็นประโยชน์โดยตรงต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและยังต้องเป็นบุคคลที่ชื่อตรง คงมั่น มีหลักการ และยึดถือความถูกต้อง ซึ่งจะเป็นพื้นฐานให้คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งสามารถ ดำเนินงานได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้อย่างเหมาะสม แต่ทั้งนี้คณะกรรมการยังคงมีภาระ ความรับผิดชอบ โดยรวมต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายให้แก่คณะกรรมการ

การแต่งตั้งคณะกรรมการ ซึ่งต้องมีตัวแทนจากคณะกรรมการเข้าร่วมด้วยนั้น คณะกรรมการ ต้องพิจารณาจัดสรรการมอบหมายภารกิจ ให้แก่กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของคณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ใน คณะอนุกรรมการแต่ละคนอย่างเหมาะสม โดยต้องคำนึงถึงการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความหลากหลายขององค์ความรู้และประสบการณ์ คุณสมบัติที่เกี่ยวข้องและทักษะในด้านต่าง ๆ รวมทั้ง มีความเป็นอิสระ และเป็นประโยชน์ต่อองค์การประกอบการพิจารณาแต่งตั้งด้วย

ประธานกรรมการไม่ควรเข้าร่วมเป็นสมาชิกในคณะอนุกรรมการ เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน กรรมการแต่ละคนสามารถดำรงตำแหน่งในคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ ได้ ไม่เกิน 3 คณะ เพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ มีดังนี้

1. **คณะอนุกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วย ประธานอนุกรรมการและอนุกรรมการ จำนวน ไม่น้อยกว่า 3 คนแต่ไม่เกิน 5 คน โดยประธานอนุกรรมการแต่งตั้งจากกรรมการสถาบันที่ไม่มีหน้าที่ในการ บริหารงาน และอนุกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งอย่างน้อยต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้และความเชี่ยวชาญด้าน การบัญชี และด้านการลงทุนหรือด้านการบริหารความเสี่ยงหรือด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และ มีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานให้สถาบันมีระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายใน ที่เหมาะสม รวมทั้งมีการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2) สอบทานให้สถาบันมีระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสนับสนุนการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในให้มีความเป็นอิสระ

- 3) สอบทานความเหมาะสมของนโยบายบัญชีและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งดูให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 4) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันในกรณีที่เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 5) สอบทานการปฏิบัติงานของสถาบันให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งและหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติของสถาบัน
- 6) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการสถาบันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 7) จัดทำรายงานสรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของสถาบัน
- 8) พิจารณาและอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งทบทวนแผนงานเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 9) พิจารณาประเมินผลงานประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน
- 10) พิจารณารายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของฝ่ายตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี รวมทั้งติดตามให้มีการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอย่างจริงจัง
- 11) ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการสถาบันมอบหมาย ทั้งนี้ ภายในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

2. คณะกรรมการด้านกฎหมาย ประกอบด้วยประธานอนุกรรมการ และอนุกรรมการ รวมจำนวน 5 คน มีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกฎหมายเป็นเลขานุการ กำหนดการประชุมตามความจำเป็น

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านกฎหมาย

- 1) พิจารณากลับกรอร่างกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ ซึ่งอยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันตามที่ได้รับมอบหมาย
- 2) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และกฎหมายอื่น
- 3) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับการให้มี การแก้ไข การปรับปรุง หรือการยกเลิก กฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ ที่เกี่ยวข้องกับสถาบัน
- 4) ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในภารกิจที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะ

3. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ประธานอนุกรรมการและอนุกรรมการรวมจำนวน 5 คน มีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) จัดทำกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยรวมของสถาบัน
- 2) อนุมัติเพดานความเสี่ยง จัดสรรวงเงินประเภทต่าง ๆ ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติ
- 3) กลั่นกรองประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการสถาบันเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 4) กำกับดูแล และสั่งการให้มีการจัดทำนโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน แผนงานด้านบริหารความเสี่ยง
- 5) รายงานผลการบริหารงานด้านความเสี่ยงต่อคณะกรรมการสถาบันเป็นรายไตรมาส
- 6) ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง และมาตรการป้องกันแก้ไข
- 7) ปฏิบัติภารกิจอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการสถาบัน

4. คณะอนุกรรมการลงทุน ประกอบด้วย ประธานอนุกรรมการและอนุกรรมการรวมจำนวน 4 คน มีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารเงินเป็นเลขานุการ กำหนดการประชุมทุกเดือน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการลงทุน

- 1) จัดทำและให้ความเห็นเกี่ยวกับกรอบนโยบายและกลยุทธ์การลงทุน และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน เสนอคณะกรรมการสถาบันเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) อนุมัติแผนการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุน ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงิน
- 3) กลั่นกรองประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนซึ่งอยู่นอกเหนือกรอบนโยบายและกลยุทธ์การลงทุน และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารการลงทุนเสนอต่อคณะกรรมการสถาบัน เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 4) กำกับดูแลติดตามการบริหารการลงทุนของสถาบัน และรายงานผลการดำเนินการลงทุนต่อคณะกรรมการสถาบันเป็นรายไตรมาส
- 5) จัดทำและให้ความเห็นเกี่ยวกับการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลที่จะมอบหมายให้จัดการลงทุนของสถาบัน และเสนอต่อคณะกรรมการสถาบันเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 6) ปฏิบัติภารกิจอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารการลงทุนของสถาบัน ตามที่คณะกรรมการสถาบันมอบหมาย

5. คณะอนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วย ประธานอนุกรรมการ รองประธานอนุกรรมการ และอนุกรรมการ รวมจำนวน 10 คน มีผู้อำนวยการฝ่าย พัฒนาระบบคุ้มครองเงินฝาก เป็นเลขานุการ และผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ช่วยเลขานุการ โดยมีระยะเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2560

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการกำกับการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ

- 1) ให้คำแนะนำในการวางกรอบการพัฒนา ระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของสถาบัน เพื่อรองรับงานด้านการคุ้มครองเงินฝากและงานโครงสร้างพื้นฐานอื่นที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของสถาบันให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกฎหมายอย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) ให้ความเห็น ข้อเสนอแนะในการวางกรอบนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงาน และกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการคุ้มครองเงินฝากและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบัน
- 3) ดำเนินการให้สถาบันจัดทำแผนงานพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับพันธกิจของสถาบัน
- 4) กำกับดูแลการพัฒนา ระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกรอบแนวทาง กระบวนการ และแผนงานที่กำหนดไว้
- 5) ปฏิบัติภารกิจอื่นใดที่เกี่ยวข้อง ตามที่คณะกรรมการสถาบันมอบหมาย
- 6) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการสถาบันเป็นรายไตรมาส

6. คณะอนุกรรมการพิจารณาสีทธิประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย ประธานอนุกรรมการและอนุกรรมการ รวมจำนวน 4 คน มีผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเป็นเลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการพิจารณาสีทธิประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง

- 1) พิจารณากำหนดสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมกับตำแหน่งและการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ และผู้ช่วยผู้อำนวยการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการสถาบันเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการก่อนนำเสนอคณะกรรมการสถาบันเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 3) ปฏิบัติภารกิจอื่นใดที่เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ตอบแทนของผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ และผู้ช่วยผู้อำนวยการ ตามที่คณะกรรมการสถาบันมอบหมาย

หมวดที่ 2 นโยบายของคณะกรรมการ (Board Policies)

5. นโยบายเกี่ยวกับธรรมาภิบาล

คณะกรรมการกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลเพื่อจัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปสู่ความเจริญเติบโตของสถาบัน และเพิ่มมูลค่าให้สถาบันในระยะยาวอย่างมั่นคงและยั่งยืนโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น

6. นโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณ

คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบเชิงจรรยาบรรณต่อผู้ที่เกี่ยวข้องและประชาชนโดยรวม โดยการสนับสนุนหลักจรรยาบรรณให้เกิดขึ้นอย่างทั่วถึงในองค์กร รวมทั้งดูแลให้สถาบันจัดให้มีการอบรมเรื่องการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และเรื่องจริยธรรม จรรยาบรรณ โดยประยุกต์เนื้อหาของการอบรมให้เหมาะสมกับบุคลากรแต่ละระดับ และแต่ละหน่วยงาน และควรจัดให้มีการประเมินประสิทธิผลของการอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์¹ รักษาความลับ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมตลอดจนมีความสัมพันธ์ในการทำงานที่ดีกับผู้บริหารสถาบัน โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- 1) ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองและพวกพ้อง ไม่ริเริ่ม เสนอหรืออนุมัติโครงการ การดำเนินการ หรือการทำนิติกรรมหรือสัญญาซึ่งรู้หรือมีข้อสงสัยว่าตนเองหรือบุคคลอื่นจะได้ประโยชน์อันมิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย
- 2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และใช้ดุลยพินิจตัดสินใจอย่างตรงไปตรงมา โดยอุทิศเวลาที่เพียงพอ ให้มีความสำคัญกับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมและมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการประชุมเป็นอย่างดี
- 3) หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเปิดเผยการดำรงตำแหน่งอื่นอันอาจขัดแย้งกับการปฏิบัติหน้าที่หรือแจ้งให้สถาบันทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในธุรกรรมหรือสัญญาใด ๆ ที่มีต่อสถาบัน เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวเป็นไปอย่างโปร่งใส
- 4) ไม่รับทรัพย์สินหรือประโยชน์²อื่นใดจากบุคคล นอกเหนือจากทรัพย์สินหรือประโยชน์ที่ควรได้ตามกฎหมาย เว้นแต่การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่ในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติตามธรรมเนียมประเพณีหรือวัฒนธรรมหรือให้แก่ตามมารยาทที่ปฏิบัติกันในสังคมที่มีมูลค่าในการรับจากแต่ละบุคคล แต่ละโอกาสไม่เกินสามพันบาท หรือเป็นการให้ในลักษณะให้กับบุคคลทั่วไป

- 5) ในระหว่างดำรงตำแหน่งไม่พึงเข้าซื้อขายหุ้นของสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบัน เว้นแต่การซื้อหุ้นออกใหม่เนื่องจากการเพิ่มทุนที่เสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนที่ถือไว้ก่อนแล้ว ทั้งนี้ ให้นำมาใช้กับคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและอนุกรรมการด้วย
- 6) รักษาความลับและระมัดระวังมิให้ข้อมูลหรือข่าวสารอันเป็นความลับรั่วไหลหรือตกไปถึงผู้ไม่เกี่ยวข้อง อันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายขึ้น
- 7) ดูแลให้สถาบันมีการเปิดเผยข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียสาธารณชนอย่างเหมาะสมเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา
- 8) ไม่นำข้อมูลที่ได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้เพื่อประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นเว้นแต่การปฏิบัติตามกฎหมายหรือหน้าที่ ทั้งนี้ รวมถึงกรณีเมื่อพ้นตำแหน่งแล้วด้วย
- 9) พึงดำรงไว้ซึ่งความสัมพันธ์ในการทำงานที่ดีกับผู้บริหารของสถาบัน โดยจัดให้มีการสื่อสารระหว่างกันอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากผู้บริหารของสถาบันอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 10) ประธานกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบในการเป็นผู้นำของคณะกรรมการ และเสริมสร้างให้คณะกรรมการเป็นองค์กรกลุ่มที่มีประสิทธิผล และสามารถประสานงานอย่างได้ผลเป็นคณะเดียวกัน โดยให้ความมั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบ และร่วมแสดงความคิดเห็นในฐานะกรรมการอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งประธานกรรมการควรแสดงออกถึงภาวะผู้นำในการยึดมั่นต่อหลักจรรยาบรรณประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และสนับสนุนให้มีการประพฤติตนตามหลักจรรยาบรรณทั่วทั้งองค์กร

จรรยาบรรณสำหรับผู้อำนวยการและพนักงานของสถาบัน

สถาบันได้กำหนดจรรยาบรรณ สำหรับผู้อำนวยการและพนักงานของสถาบันเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติตนและปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพประสิทธิผลในการปฏิบัติงานและภาพลักษณ์อันดีของสถาบัน

ข้อพึงปฏิบัติต่อตนเอง

1. พึงดำเนินชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะแห่งตน ไม่ทำตนเป็นคนฟุ่มเฟือยและสุรุ่ยสุร่ายจนเกินปฏิบัติวิสัย
2. พึงศึกษาหาความรู้และประสบการณ์เพื่อเสริมสร้างตนเองให้เป็นผู้มีคุณธรรมและความสามารถในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
3. พึงยึดมั่นในระบบคุณธรรม และจะต้องไม่แสวงหาตำแหน่งความดีความชอบหรือประโยชน์อื่นใด โดยมีขอบจากผู้บังคับบัญชาหรือจากบุคคลอื่น

4. ฟังละเว้นอธิบายและความสะดวกในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียความน่าเชื่อถือ ชื่อเสียงและเกียรติศักดิ์ของตนและสถาบัน เช่น

- 1) ไม่เสพยาเสพติดให้โทษ
- 2) ไม่หมกมุ่นในการพนัน
- 3) ไม่กระทำการกู้ยืมเงินหรือให้กู้ยืมเงินในหมู่พนักงานของสถาบัน
- 4) ไม่ประกอบอาชีพหรือวิชาชีพหรือกระทำการใดอันกระทบกระเทือนต่อ

การปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของตนเองและสถาบัน

ข้อพึงปฏิบัติต่อสถาบัน

1. ฟังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ โดยถือประโยชน์ของสถาบันเป็นสำคัญ เช่น
 - 1) อุทิศตนให้แก่งานของสถาบันอย่างเต็มที่
 - 2) เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ พัฒนาตนเอง และหาทางปรับปรุงแก้ไขงาน เพื่อพัฒนางานให้ดียิ่งขึ้นอยู่เสมอ
2. ฟังปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และคำสั่งของสถาบันอย่างเคร่งครัด
3. ฟังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ระมัดระวังและหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจจะเป็นข้อครหาในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม เช่น
 - 1) ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อมแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น
 - 2) หลีกเลี่ยงทั้งโดยตนเองหรือครอบครัวในการให้หรือรับสิ่งของ เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นจากบุคคลอื่นที่มีหน้าที่หรือธุรกิจเกี่ยวข้องกับสถาบัน เว้นแต่ในโอกาสหรือเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยม³ ทั้งนี้ จะต้องไม่มีราคามากจนเกินแก่เหตุ
 - 3) ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับสถาบัน
4. ฟังรักษาความลับของสถาบันโดยดูแลระมัดระวังมิให้เอกสารหรือข่าวสารอันเป็นความลับของสถาบันรั่วไหล หรือตกไปถึงผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องซึ่งรวมทั้งบุคคลภายนอก อันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่สถาบันเว้นแต่ได้รับอนุญาตจากสถาบัน
5. ฟังระมัดระวังการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกหรือสื่อมวลชนในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานของสถาบันซึ่งสถาบันยังไม่มียุติบาย หรือแนวทางดำเนินการในเรื่องนั้น ๆ อย่างแน่ชัดหรือเรื่องอื่นใดที่อาจกระทบกระเทือนต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของสถาบัน

6. พึงสื่อสารกับบุคคลทั้งภายในและภายนอกสถาบันอย่างถูกต้องเที่ยงตรงโดยการใช้ช่องทางการสื่อสารอย่างเหมาะสมตามสถานการณ์ รวมทั้งใช้ภาษาและน้ำเสียงที่สุภาพไม่ทำให้ภาพลักษณ์และชื่อเสียงสถาบันต้องเสื่อมเสีย

7. พึงใช้และรักษาทรัพย์สินของสถาบันให้เกิดประโยชน์สูงสุด ประหยัดและไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไม่ใช้สถานที่หรือสัญลักษณ์ของสถาบันในทางส่วนตัว ทั้งจะต้องช่วยดูแลทรัพย์สินมิให้เสื่อมเสียสูญหาย และดูแลสถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบและสะอาดอยู่เสมอ

8. พึงสอดส่องดูแล และรายงานหรือเสนอข้อคิดเห็นต่อผู้บังคับบัญชา เมื่อมีกรณีหรือพบเห็นเรื่องใดที่ทำให้หรืออาจทำให้สถาบันเสื่อมเสียหรือเสียหาย

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน

1. พึงรักษาและเสริมสร้างความสามัคคีระหว่างผู้ร่วมงาน และช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกันในทางที่ชอบ เพื่อประโยชน์ต่องานของสถาบันโดยส่วนรวม

2. ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชา พึงปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชาด้วยความเคารพนับถือ มีสัมมาคารวะสุภาพ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชาที่ถูกกฎหมาย กฎเกณฑ์ และเหตุผลอันชอบธรรมปฏิบัติงานตามลำดับการบังคับบัญชาและไม่รายงานเท็จต่อผู้บังคับบัญชา

3. ผู้บังคับบัญชาพึงปฏิบัติต่อผู้อยู่ใต้บังคับบัญชาด้วยเมตตาธรรม รวมทั้งพึงปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือของผู้อยู่ใต้บังคับบัญชา และเป็นแบบอย่างที่ดี เช่น

1) รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของผู้อยู่ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงานในหน้าที่ด้วยเหตุผล และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของสถาบัน

2) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานโดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ

3) เสริมสร้างและพัฒนาให้ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชามีวินัย บริหารจัดการให้ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชามีขวัญกำลังใจ ตลอดจนการอื่นใดที่จะเสริมสร้างและพัฒนาทัศนคติ จิตสำนึก และพฤติกรรมที่ดี

4) เสริมสร้างบรรยากาศและสภาพแวดล้อมการทำงานให้เอื้อต่อการประพฤติปฏิบัติตนตามจรรยาบรรณ และมุ่งมั่นที่จะป้องปรามและป้องกันมิให้เกิดการละเมิดจรรยาบรรณ

7. นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการให้ความสำคัญและเข้าใจวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์ของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างเป็นธรรมโปร่งใส โดยเฉพาะให้มีความระมัดระวังในเรื่องของการดำเนินการในเรื่องที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- 7.1 หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนบุคคลต่อผลประโยชน์ขององค์กร รวมถึง
 - 1) ไม่หาผลประโยชน์ส่วนตัว
 - 2) ไม่ใช้ความลับขององค์กรในทางที่ผิด
 - 3) ไม่มีผลประโยชน์ในการทำสัญญาขององค์กร
- 7.2 ต้องบริหารงานด้วยความระมัดระวัง ไม่สร้างข้อผูกมัดที่อาจขัดแย้งกับหน้าที่ของตนในภายหลัง
- 7.3 ไม่แสวงหาผลประโยชน์อันมิชอบจากการทำงาน
- 7.4 ไม่กระทำการใดในลักษณะที่มีผลบั่นทอนผลประโยชน์ของหน่วยงานที่ตนเป็นกรรมการอยู่

8. นโยบายเกี่ยวกับการดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการกำหนดนโยบายเพื่อดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ เช่น พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิที่พึงมีของผู้มีส่วนได้เสียและไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิ รวมทั้งสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสและการเปิดเผยข้อมูลให้รับทราบตามความจำเป็นและเหมาะสม

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

สถาบันตระหนักถึงสิทธิและความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ สถาบันการเงิน กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ฝากเงิน พนักงาน คู่ค้า สาธารณชน โดยกำกับให้มีนโยบายที่ชัดเจน และยึดถือหลักความเป็นธรรมกับทุกฝ่าย

สถาบันการเงิน : สถาบันพึงปฏิบัติต่อสถาบันการเงินในการให้สถาบันการเงินใช้ข้อความ เครื่องหมาย หรือ สัญลักษณ์ และมีการติดตามฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย : ในฐานะผู้กำกับดูแลสถาบันการเงิน โดยให้สถาบันมีอำนาจจัดส่งผู้แทนเข้าร่วมปรึกษาหารือกับธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่นที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน เพื่อรับทราบรายละเอียดข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับมาตรการที่ได้ดำเนินการไปแล้ว หรือการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง

กระทรวงการคลัง : สถาบันร่วมประสานงานกับกระทรวงการคลังเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งรายงานผลการปฏิบัติงานต่อรัฐมนตรีเป็นรายไตรมาส เพื่อให้ทราบถึงสถานการณ์ภาพ ผลการปฏิบัติงานของสถาบัน ด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ครบถ้วนตามความเป็นจริง

ผู้ฝากเงิน : สถาบันพึงรักษาสิทธิและประโยชน์ของผู้ฝากเงิน โดยกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการจ่ายเงินแก่ผู้ฝากเงิน ภายหลังที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาตตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน โดยสถาบันได้ประกาศขั้นตอนการยื่นขอรับเงินของผู้ฝากไว้ในเว็บไซต์ของสถาบันด้วยแล้ว

พนักงาน : สถาบันเข้าใจถึงความสำคัญของพนักงานทุกคน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของสถาบัน จึงได้กำหนดให้มีนโยบายเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับพนักงาน อาทิเช่น สวัสดิการต่าง ๆ ที่จัดให้กับพนักงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ การกำหนดให้มีค่าตอบแทนให้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และให้เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนในแต่ละระดับ มีการประเมินผลงานอย่างเป็นระบบ

ลูกค้า : สถาบันมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้า (เจ้าหนี้และลูกหนี้) ตามข้อตกลงทางการค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกู้ยืม รวมถึงการรักษาความลับและให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรม

สาธารณชน : สถาบันส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และการพัฒนาโดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง สร้างความเข้าใจ และรับฟังปัญหาและผลกระทบอันอาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสถาบัน คำนึงถึงการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

หมวดที่ 3 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการ (Board Practices)

9. การกำหนดทิศทางการดำเนินงาน นโยบาย เป้าหมาย

คณะกรรมการให้ความสำคัญและให้ความเห็นชอบในการกำหนดทิศทางการดำเนินงาน นโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของสถาบัน เพื่อให้การปฏิบัติงานของสถาบันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้กรอบความโปร่งใส มีจรรยาบรรณและความรับผิดชอบต่อผู้

9.1 การกำหนดทิศทาง นโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานและนโยบายของสถาบัน เพื่อให้สถาบันบรรลุภารกิจและวัตถุประสงค์ และให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงานของสถาบัน และงบประมาณประจำปี และนโยบายแนวทางในเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ โดยคณะกรรมการคำนึงถึงความเหมาะสมในการเข้ามีส่วนร่วมและแสดงบทบาท เพื่อให้คณะกรรมการสามารถถ่ายทอดประสบการณ์ นำเสนอความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่สถาบัน

9.2 กรรมการและอนุกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่และการพัฒนาความรู้

1) กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ทุกคนควรได้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตนและการดำเนินการ ระเบียบกฎเกณฑ์ และเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสถาบัน เพื่อให้กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทของตนได้อย่างเต็มประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2) สนับสนุนให้กรรมการและอนุกรรมการสามารถพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจอันจะช่วยสนับสนุนการปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบของคณะกรรมการและอนุกรรมการให้กว้างขวางและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

10. การกำกับและติดตามการดำเนินการของสถาบัน

คณะกรรมการจัดให้มีการติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด และสามารถพิจารณาข้อปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดและปรับปรุงแก้ไขได้ทันเวลา

การดำเนินการประชุม คณะกรรมการและอนุกรรมการต้องมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการและอนุกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุมซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย

1) การประชุมคณะกรรมการ มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้า มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง มีการจัดส่งระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้า คณะกรรมการควรให้ความสำคัญกับการประชุมและเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง โดยมีการเตรียมความพร้อมเป็นอย่างดี เพื่อให้ติดตามและสามารถพิจารณาให้ความเห็นต่อเรื่องที่พิจารณาตามวาระการประชุมได้อย่างต่อเนื่อง หากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในครั้งใด ให้กรรมการติดตามผลการประชุมอย่างสม่ำเสมอ

2) มีการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการด้วย เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาตัดสินใจของคณะกรรมการ ขณะเดียวกันเพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสรู้จักผู้บริหารของสถาบัน สำหรับการประชุมหากประธานกรรมการติดภารกิจไม่สามารถมาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

3) กรรมการท่านใดมีส่วนได้เสียใด ๆ ในเรื่องที่พิจารณา ให้แจ้งการมีส่วนได้เสีย และไม่ควรร่วมพิจารณาเรื่องนั้น ยกเว้นเฉพาะกรณีเรื่องที่พิจารณานั้น เป็นเรื่องผลประโยชน์ของสถาบัน ทั้งนี้ เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์สนับสนุนให้เกิดความโปร่งใสและความเป็นอิสระในการตัดสินใจ นอกจากนี้ หากกรรมการมีหรือคาดว่าจะมีส่วนได้เสียในกระบวนการตัดสินใจหรือการปฏิบัติในเรื่องอื่นใด กรรมการผู้นั้นควรหลีกเลี่ยงหรือยุติการมีส่วนร่วมในกระบวนการหรือการปฏิบัตินั้น และปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการและแนวทางการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการในเรื่องที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

11. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

1) ระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเป็นส่วนสำคัญของการจัดการที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจึงสร้างความมั่นใจว่าสถาบันมีระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน รวมทั้งเพื่อรักษาทรัพย์สิน และเพื่อสนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายใน ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนธรรมาภิบาล

2) คณะกรรมการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นคณะกรรมการอิสระ (Independence) และแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสถาบัน มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน โดยมีกรรมการสถาบันทำหน้าที่ประธานอนุกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สนับสนุน คณะกรรมการสถาบันในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของสถาบันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการปฏิบัติงานอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยให้ คณะอนุกรรมการตรวจสอบปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและ รายงานตรงต่อคณะกรรมการ

12. การขอความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอกของคณะกรรมการ

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการควรขอเอกสาร ข้อมูล คำปรึกษาจากฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการดำเนินงานของสถาบัน และอาจขอความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอกเมื่อจำเป็น เพื่อประกอบการตัดสินใจ ในการดำเนินการ และประกอบการประชุมในแต่ละครั้ง โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของสถาบัน

13. การประเมินผลคณะกรรมการ

การประเมินผลคณะกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของระบบการกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยวัดประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน รวมทั้งเป็นการ สื่อสารให้คณะกรรมการทราบอย่างชัดเจนถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการจัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการเพื่อให้มีบรรทัดฐานการปฏิบัติงานอย่างมี หลักเกณฑ์และเป็นมาตรฐานเดียวกัน และเพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงาน โดยกำหนด แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการ ปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการทั้งคณะ หรือเป็นรายบุคคลด้วยตนเองเป็นประจำทุกปี

ส่วนที่ 2 ธรรมาภิบาลในระดับสถาบัน

หมวดที่ 1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย

การปฏิบัติงานตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่กฎหมายกำหนดอย่างชัดเจน รวมทั้งจัดให้มีกลไกความร่วมมือกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือหน่วยงานต่างประเทศ ในการให้ความช่วยเหลือและแลกเปลี่ยนความร่วมมือระหว่างกัน

การปฏิบัติหน้าที่ของสถาบันต้องดำเนินงานภายใต้อำนาจกฎหมายที่มีบทบัญญัติรองรับอย่างชัดเจนและเคร่งครัด โดยให้ส่วนงานกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน สอดคล้องตามขั้นตอนและกรอบของกฎหมาย และมีการบันทึกการปฏิบัติงานเพื่อแสดงว่าการปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและตรวจสอบได้ มีการจัดทำแนวทางการมอบอำนาจในการสั่งการในงานของสถาบัน และการลงนามในหนังสือของสถาบันตามโครงสร้างองค์กรที่ชัดเจนและเหมาะสม โดยมีการทบทวนและแก้ไขปรับปรุงแนวทางการมอบอำนาจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทุกครั้งที่มี เพื่อให้การดำเนินงานมีความคล่องตัว รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารสามารถดำเนินการตามความรับผิดชอบภายใต้อำนาจที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีที่มีการปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือหน่วยงานต่างประเทศในการให้ความช่วยเหลือและแลกเปลี่ยนความร่วมมือระหว่างกัน สถาบันต้องจัดให้มีกลไกความร่วมมือในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การจัดทำบันทึกความเข้าใจหรือบันทึกข้อตกลงเพื่อความชัดเจนและความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน

หมวดที่ 2 การปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรมตรวจสอบได้

การมีขั้นตอนการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกรอบนโยบายด้านธรรมาภิบาล โดยกำหนดให้ส่วนงานมีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกรอบนโยบายและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลโดยเฉพาะการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญ และมีลักษณะของฐานความเสี่ยงสูง สถาบันต้องกำกับดูแลให้ส่วนงานได้ปฏิบัติตามขั้นตอนที่วางไว้ในทุกกรณีอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 การมีทรัพยากรที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

การมีทรัพยากรที่เพียงพอทั้งด้านบุคลากรและงบประมาณ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย และเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จะต้องได้รับจัดสรรงบประมาณและทรัพยากรที่เพียงพอ เพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในกรณีปกติและภาวะฉุกเฉิน ทั้งนี้ต้องไม่เกินไปกว่าที่กฎหมายกำหนด

สถาบันจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมและพัฒนาความรู้ด้านคุ้มครองเงินฝากให้กับประชาชนทั่วไป เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจต่อบทบาทหน้าที่ของสถาบัน

หมวดที่ 4 การรายงานและการเปิดเผยข้อมูล

มีการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ รายงานทางการเงิน และไม่ใช่ทางการเงิน และระเบียบกฎเกณฑ์ที่จำเป็น เพื่อประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องครบถ้วน โปร่งใสเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางทางการสื่อสารที่ผู้ใช้ข้อมูลสามารถเข้าใจได้โดยสะดวกรวดเร็ว เช่น การเผยแพร่ข่าว/การแถลงข่าว รายงานประจำปี ฯลฯ ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน โดยใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย กะทัดรัด มีสาระสำคัญที่เพียงพอและเป็นประโยชน์ การจัดให้มี website รวมทั้งจัดให้มี email เพื่ออำนวยความสะดวกให้บุคคลภายนอกสามารถติดต่อสื่อสารกับสถาบันได้โดยสะดวกรวดเร็ว

จัดทำรายงานทางการเงินให้ครอบคลุมถึง แหล่งที่มาของรายได้ ค่าใช้จ่าย และเงินกองทุน ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี โดยต้องมีการตรวจสอบและรับรองความถูกต้องโดยผู้ตรวจสอบภายนอก ตามมาตรฐานการตรวจสอบและเปิดเผยต่อสาธารณชนในรายงานประจำปี นอกจากนี้ให้ผู้อำนวยการสถาบันและผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและการบัญชีรับรองข้อมูลที่ปรากฏในรายงานการเงิน และให้เปิดเผยรายงานดังกล่าวในรายงานประจำปี

มีการเปิดเผยข้อมูลของกรรมการและอนุกรรมการ ได้แก่ รายชื่อ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่ จำนวนครั้งที่เข้าประชุม และวิธีการประเมินผลไว้ในรายงานประจำปี รวมถึงข้อมูลด้านธรรมาภิบาลประจำปี โดยครอบคลุมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของสถาบัน

หมวดที่ 5 การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

กำหนดให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงาน กระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในเพื่อเสริมสร้างคุณภาพ ความน่าเชื่อถือของการปฏิบัติงาน อันจะเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นว่าสถาบันจะสามารถบรรลุพันธกิจของสถาบันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Workflow) และจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน (Manual) ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีคุณภาพ มาตรฐานและได้รับความเชื่อถือ และสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานได้รับการอบรมความรู้ในหลักสูตรที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ โดยเปิดโอกาสให้ได้รับการพัฒนาอย่างเท่าเทียมกัน

การควบคุมภายใน

- (1) กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุม เพื่อให้พนักงานมีทัศนคติที่ดีต่อการควบคุมภายใน

(2) กำหนดให้มีการควบคุมในกิจกรรมที่สำคัญของสถาบัน ได้แก่ ด้านบริหารจัดการทั่วไป ด้านการเงินและการบัญชี ด้านปฏิบัติการด้านสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง

(3) มีระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูลอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ ทันเวลา และเหมาะสม ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

(4) จัดให้มีระบบการติดตามและประเมินผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอ

การตรวจสอบภายใน

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบในรายละเอียดของฝ่ายตรวจสอบภายในกำหนดไว้ในกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายในที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของสถาบันทุกระดับมีความเข้าใจเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ พันธกิจ ขอบเขตการตรวจสอบภายใน ขอบเขตอำนาจความเป็นอิสระ

(2) ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ในการติดตามดูแลและตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงาน ในกิจกรรมหลัก และกิจกรรมที่มีลักษณะฐานความเสี่ยงสูง รวมถึงมีการติดตาม ประเมินผลและจัดทำข้อเสนอแนะในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตาม ขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้และเพื่อความเป็นอิสระและเที่ยงธรรมในการปฏิบัติงาน

(3) ให้ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในสามารถประสานงานและรายงานการปฏิบัติงาน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง และรายงานด้านการบริหารงานของฝ่ายตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารระดับสูงของสถาบัน

(4) ผู้ตรวจสอบภายในควรประพฤติปฏิบัติตนตามหลักปฏิบัติที่กำหนดในจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส.ต.ง.) เป็นผู้สอบบัญชีของสถาบัน โดยมีบทบาทหน้าที่สำคัญ คือ การแสดงความเห็นต่อรายงานทางการเงินของสถาบันว่า ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หมวดที่ 6 การบริหารความเสี่ยง

มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นของสถาบัน โดยคำนึงถึงโอกาส ปัจจัยเสี่ยงในแต่ละด้านตามหลักการอย่างครบถ้วน รวมทั้งมีการดูแลติดตามและควบคุมการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทอย่างเหมาะสม

6.1 การบริหารความเสี่ยง

6.1.1 ความเสี่ยงระดับองค์กร

- 1) คณะกรรมการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร
- 2) ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันให้ความสำคัญและมีการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กรตามนโยบายที่วางไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อร่วมกันพิจารณาจัดลำดับชั้นของความเสี่ยงแต่ละประเภทที่อาจมีผลกระทบต่อ การบรรลุวัตถุประสงค์ของสถาบัน โดยในการจัดทำแผนกลยุทธ์ผู้บริหารระดับสูงต้องนำปัจจัยแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกมาประกอบการพิจารณากำหนดกลยุทธ์และกรอบการดำเนินการเพื่อควบคุม จำกัด หรือหลีกเลี่ยงผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าสถาบันบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ให้มีการดำเนินการปรับปรุง การจัดลำดับชั้นความเสี่ยงข้างต้นอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ตามระยะเวลาที่เห็นสมควร

6.1.2 ความเสี่ยงระดับกระบวนการปฏิบัติงาน

ผู้บริหารระดับสูงร่วมกับผู้บริหารระดับส่วนงานประเมินความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจกระทบต่อการไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของกระบวนการปฏิบัติงานของสถาบัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งให้คำนึงถึงความเสี่ยงที่มีผลกระทบด้านชื่อเสียงภาพลักษณ์ของสถาบันในฐานะที่เป็นองค์กรของรัฐ มีการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีขั้นตอนตามหลักการที่เหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามผลเป็นรายไตรมาส เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงบรรลุผลและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

6.1.3 ความเสี่ยงกรณีเกิดจากเหตุการณ์ไม่ปกติหรือเหตุฉุกเฉิน

จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติ เหตุการณ์วินาศภัย หรือภาวะฉุกเฉินใด ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อผู้บริหารและพนักงานไม่สามารถเข้าปฏิบัติงานในสถานที่ทำงานหรือสามารถมาปฏิบัติงานได้ โดยให้ทุกส่วนงานกำหนดแนวทางดำเนินการ และจัดเตรียมแผนฉุกเฉิน เพื่อลดผลกระทบจากเหตุฉุกเฉินดังกล่าว ทั้งนี้ แผนฉุกเฉินจะต้องครอบคลุมถึงการกอบกู้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย และให้มีการทบทวนและซักซ้อมการดำเนินการตามแผนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หมวดที่ 7 การจัดการเกี่ยวกับการรับแจ้งเหตุ ขอร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะ

สถาบันกำหนดให้มีหน่วยงานรับแจ้งเหตุ ขอร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของสถาบันทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งการแจ้งด้วยวาจา โทรศัพท์ โทรสาร จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยสถาบันจัดให้มีระบบการจัดการขอร้องเรียนที่มีต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานของสถาบัน โดยกระบวนการดังกล่าวต้องกำหนดเป็นขั้นตอนที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรที่มีความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ มีการกำหนดเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้องและได้รับผลกระทบทุกฝ่าย ทั้งนี้ สถาบันจะทำให้พนักงานรวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกเกิดความเชื่อมั่นในระบบการแจ้งเบาะแส โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปกป้องบุคคลที่เป็นผู้แจ้งเบาะแส การรักษาความลับของข้อมูล และ/หรือ ตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส

หมวดที่ 8 แนวทางปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงาน

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธรรมาภิบาลและเพื่อส่งเสริมให้สถาบันมีการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งของสถาบัน และยึดถือแนวทางในการปฏิบัติงาน ดังนี้

8.1 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์

(1) ห้ามพนักงาน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ซื้อขายหลักทรัพย์ ในขณะที่ครอบครองข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชน และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือโดยการปฏิบัติหน้าที่ และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำได้เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนี้ออกเปิดเผยให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว

การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานต้องไม่กระทบต่อเวลาทำงานและความรับผิดชอบในหน้าที่ และควรเป็นไปในลักษณะของการลงทุนระยะยาว

(2) ให้พนักงานรายงานข้อมูลการถือครองและการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

8.2 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

(1) ผู้ใช้งานต้องไม่กระทำการที่ผิดตามพระราชบัญญัติ ว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(2) ผู้ใช้งานต้องใช้งานอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ของสถาบันด้วยความระมัดระวัง และเก็บรักษาในสถานที่ปลอดภัยอย่างเหมาะสมทั้งการใช้งานภายในและภายนอกสถาบัน

(3) ผู้ใช้งานมีหน้าที่ดูแลการใช้งานโดยบุคคลภายนอก ต้องควบคุมดูแลการเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์ของบุคคลภายนอกด้วยความระมัดระวังมิให้เกิดความเสียหายแก่สถาบัน

(4) ผู้ใช้งานต้องใช้อินเทอร์เน็ตด้วยความระมัดระวัง ไม่ให้สถาบันและบุคคลอื่น เสี่ยงชื่อเสียง เกิดความเสียหาย หรือเกี่ยวพันกับการกระทำที่ผิดกฎหมาย

(5) ผู้ใช้งานต้องไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์และกระบวนการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบัน เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากหัวหน้าส่วนงานและได้รับอนุญาตจาก ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.3 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาความลับและการให้บริการข่าวสาร

8.3.1 การรักษาความลับ

(1) พนักงานทุกคนมีหน้าที่ในการรักษาความปลอดภัยเกี่ยวกับเอกสารลับที่ตนเข้าถึง

(2) การพิจารณาเปิดเผยเอกสารลับใดให้ปฏิบัติตามระเบียบและคำสั่งที่สถาบันกำหนด

8.3.2 การให้บริการข่าวสาร

มีการจัดประเภทข้อมูลข่าวสารที่อยู่ในความครอบครองหรือควบคุมดูแลให้เป็นไปตาม กฎหมายว่าด้วยข้อมูลข่าวสารของทางราชการ ระเบียบ และคำสั่งที่เกี่ยวข้อง

8.4 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการ ทุจริต ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ตำแหน่งหน้าที่แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเองและพวกพ้อง สถาบันจึง กำหนดไว้ในจรรยาบรรณของกรรมการและอนุกรรมการ และจรรยาบรรณของผู้อำนวยการและพนักงาน อาทิเช่น การกำหนดวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของพนักงาน การหลีกเลี่ยงความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ โดยเปิดเผยการดำรงตำแหน่งอื่นอันอาจขัดแย้งกับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงไม่รับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคลนอกเหนือจากทรัพย์สินหรือประโยชน์² ที่ควรได้ตามกฎหมาย

ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลข้างต้น คณะกรรมการสถาบันจะดูแล ให้การทำรายการที่เกี่ยวข้องนั้น มีความโปร่งใส เทียบธรรม และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะต้องไม่มีส่วน ในการพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องนั้น

8.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานอื่นนอกเหนือจากงานของสถาบัน

(1) สามารถทำงานให้สถาบันได้เต็มเวลา

(2) ไม่ทำงานให้บุคคลอื่น หรือองค์กรอื่นใดซึ่งมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทน ในระหว่างเวลาทำงานของสถาบัน เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากผู้อำนวยการอย่างเป็นทางการ

(3) มีสิทธิรับเป็นวิทยากร เขียน หรือ ตีพิมพ์เผยแพร่บทความที่เป็นข้อเขียนของ ตนเองลงในสื่อสาธารณะได้ แต่หากเป็นการใช้เวลาทำงานของสถาบัน หรือใช้ข้อมูลหรือหลักฐานจากสถาบัน ในการอ้างอิง ต้องขออนุญาตหรือได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงก่อน

บทสรุป

ธรรมาภิบาลเป็นหลักการและแนวคิดที่สะท้อนให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สถาบันได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล จึงได้กำหนดให้มีแนวทางธรรมาภิบาลและมีการทบทวนอยู่เสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสม ทันสมัย และสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ซึ่งจะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนตลอดไป

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ภาคผนวก

นิยามของคำสำคัญ

คำที่ใช้	ความหมาย
สถาบัน	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
คณะกรรมการสถาบัน	คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
สถาบันการเงิน	ธนาคารพาณิชย์ไทย สาขาธนาคารต่างประเทศ บริษัทเงินทุนและบริษัท เครดิตฟองซิเอร์
คณะอนุกรรมการ	คณะอนุกรรมการที่คณะกรรมการสถาบันแต่งตั้ง
ผู้อำนวยการ	ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ผู้บริหาร	ผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่าย
พนักงาน	พนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก หรือบุคคลซึ่งมีตำแหน่งหรืออำนาจ หน้าที่ที่คล้ายคลึงกันแต่มีชื่อเรียกเป็นอย่างอื่น
ผู้มีส่วนได้เสีย	ผู้ฝากเงิน ประชาชน พนักงาน คู่ค้า (เจ้าหนี้และลูกหนี้) สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง
เครือข่าย	บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ดังนี้ บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร

1 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายถึง การใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนเองทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการแสวงหาผลประโยชน์ให้กับตนเอง เครือญาติ หรือบุคคลใด⁴ โดยอาศัยการกระทำใด ๆ ที่มีกับสถาบัน ซึ่งทำให้เกิดผลประโยชน์หรือผลประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ของสถาบัน ทั้งของตนเองหรือของคู่สมรส

2 ประโยชน์ หมายถึง ของขวัญ เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ในลักษณะที่เป็นทรัพย์สิน และมีใช้ทรัพย์สินที่ให้แก่ เพื่ออภัยบาปกรรม เพื่อเป็นรางวัล หรือให้โดยเสน่หา หรือเพื่อการสงเคราะห์ หรือให้เป็นสินน้ำใจ

3 ประเพณีนิยม หมายถึง เทศกาลหรือวันสำคัญ ซึ่งอาจมีการให้ประโยชน์แก่กันและให้หมายความรวมถึงโอกาสในการแสดงความยินดี การแสดงความขอบคุณ การต้อนรับ การแสดงความเสียใจ หรือการให้ความช่วยเหลือตามมารยาทที่ถือปฏิบัติกันตามปกติในสังคมด้วย การปฏิบัติที่ถือเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น

1. การนำข้อมูลที่เป็นความลับของสถาบัน ไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือนำความเสียหายมาสู่สถาบัน หรือการนำไปเผยแพร่แก่ลูกค้า ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการ หรือบุคคลภายนอก ยกเว้น เป็นข้อมูลที่สื่อสารกันในการดำเนินงานตามปกติหรือเป็นข้อมูลที่เผยแพร่ต่อสาธารณชน

2. การรับหรือให้ของขวัญ หรือของกำนัลที่เกินความเหมาะสม เพื่อเป็นการจูงใจให้มีการกระทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

3. การให้ประโยชน์ที่มีราคาหรือมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท แก่ผู้บังคับบัญชาหรือเครือญาติของผู้บังคับบัญชา

4. การเรียกรับหรือรับผลประโยชน์ใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นเงินสด หรือสิ่งของจากลูกค้า นายหน้าหรือตัวแทน ผู้รับเหมางาน ผู้ประกอบการ ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการ บุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่มีธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับสถาบัน

5. รายการระหว่างสถาบันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง 1) กรรมการ 2) พนักงานของสถาบัน 3) สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามที่กล่าว 4) กิจการที่กรรมการหรือพนักงานหรือสมาชิกในครอบครัวเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีอำนาจในการกำหนดหรือมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการ ได้แก่

(5.1) การซื้อขายสินค้าหรือบริการระหว่างสถาบันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(5.2) การทำสัญญาระยะยาวระหว่างสถาบันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

4 บุคคลใด หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- (1) คู่สมรสของบุคคลดังกล่าว
- (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว
- (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
- (4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดที่มีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด
- (5) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือ
- (6) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) หรือบริษัทตาม (5) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น
- (7) นิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคล

รายชื่อเอกสารอ้างอิง

1. พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551
2. พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2542 หมวดที่ 9 การขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวม
3. พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี พ.ศ. 2546
4. หลักธรรมาภิบาลของการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (พิมพ์ : ธันวาคม 2555)
5. หลักการและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ ปี 2552
6. OECD Principles of Corporate Governance 2004
7. แนวทางธรรมาภิบาลของสำนักงาน คปภ.
8. แนวทางการกำกับดูแลที่ดีของ กบข. (พิมพ์ครั้งที่ 3)
9. แนวทางธรรมาภิบาล ของ ก.ล.ต. (Code of Governance ; ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 2 พ.ศ. 2555)
10. แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการรัฐวิสาหกิจ หมวดที่ 6 จรรยาบรรณของกรรมการรัฐวิสาหกิจ
11. คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาตรฐานทางจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของ ปตท.