



soa
G H BANK

ธนาคาร
อาคารสงเคราะห์
Government
Housing Bank

สำนักงานใหญ่
63 ถนนพหลโยธิน 9 แขวง
กทม. 10310
โทรศัพท์ 0 2645 9000
โทรสาร 0 2645 9001

คำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์
ที่ 32/2566

Head Office
63 Rama IX Rd., Huaykwang,
Bangkok 10310 Thailand
T +66 (0) 2645 9000
F +66 (0) 2645 9001

เรื่อง นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2496 แก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 ประกอบกับคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ในการประชุมครั้งที่ 11/2566 วันที่ 26 ตุลาคม 2566 มีมติอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ซึ่งได้มีการทบทวนตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ จึงให้ยกเลิกคำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 53/2565 ลงวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 เรื่อง นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) และให้ใช้นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ฉบับนี้แทน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หลักการและเหตุผล / บทนำ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้ธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีกลไกในการควบคุมกำกับตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างเหมาะสมในระยะยาว

2. วัตถุประสงค์ของนโยบาย

เพื่อเป็นแนวทางด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบที่ธนาคารต้องเกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้สถาบันการเงินทุกแห่งต้องมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีประสิทธิภาพ

3. ขอบเขตนโยบาย / ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน

4. คำจำกัดความ / คำนิยาม

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์

“คณะกรรมการธนาคาร” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

“ผู้บริหาร” หมายความว่า พนักงานที่มีตำแหน่งระดับผู้อำนวยการฝ่าย / สำนัก / ภาค หรือเทียบเท่า หรือผู้บริหารตามสัญญาจ้างที่มีตำแหน่งเทียบเท่าผู้อำนวยการฝ่าย / สำนัก / ภาค หรือผู้อำนวยการศูนย์ ทั้งนี้ไม่รวมถึงพนักงานตำแหน่งผู้อำนวยการศูนย์ที่อยู่ภายใต้สังกัดฝ่าย / ภาค

"ผู้ปฏิบัติงาน" หมายความว่า พนักงานที่มีตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการศูนย์ที่อยู่ภายใต้สังกัดฝ่าย / ภาค ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย / สำนัก / ภาค หรือเทียบเท่าลงมา รวมถึงพนักงานสัญญาจ้าง ลูกจ้างธนาคาร และลูกจ้างเหมางานธุรการ (Outsourced Staff)

"ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์" หมายความว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่บังคับใช้ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงิน และกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร

5. เนื้อหาของนโยบาย

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร มีหน้าที่ให้ความสำคัญและส่งเสริมค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดถือหลักการของความซื่อสัตย์สุจริตตั้งอยู่ในหลักความถูกต้องและหลักคุณธรรม ประพฤติปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างที่ดี ตลอดจนมีอำนาจควบคุมและกำกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานตามกฎหมาย โดยกำหนดนโยบายการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร

6. บทบาท / อำนาจหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องนโยบาย

6.1 คณะกรรมการธนาคาร

มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุม กำกับดูแล ในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังต่อไปนี้

6.1.1 ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.1.2 อนุมัติกฎบัตร (Compliance Unit Charter) นโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) และการจัดตั้งฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบ

6.1.3 ทบทวนและสอบทานความเหมาะสมของนโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนประเมินประสิทธิภาพการนำนโยบายไปปฏิบัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.1.4 ดูแลและสนับสนุนให้กระบวนการแก้ไขความบกพร่องที่หน่วยงานผู้ทำหน้าที่กำกับดูแล ผู้ตรวจสอบภายนอก ฝ่ายงานภายในที่ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบ เช่น ฝ่ายงานตรวจสอบภายใน และฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้มีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะให้ปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง

6.1.5 ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จนเกิดเป็นวัฒนธรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ขององค์กร (Compliance Culture)

6.1.6 ให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ก่อนนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นชอบ

6.1.7 ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.1.8 ติดตามดูแลให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ ประเด็นและปัญหาเกี่ยวกับนโยบาย การฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สามารถดำเนินไปได้อย่างเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 6.1.6 6.1.7 และ 6.1.8 ให้คณะกรรมการชุดอื่น เช่น คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดำเนินการแทนได้ โดยต้องรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

6.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

รับทราบรายงานข้อมูลที่สำคัญ ประเด็นและปัญหาเกี่ยวกับการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สามารถดำเนินไปได้อย่างเหมาะสม

6.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

มีหน้าที่ และความรับผิดชอบ

6.3.1 พิจารณากลับกรองนโยบายบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6.3.2 กำกับดูแล ติดตามผลการดำเนินงานของการบูรณาการ GRC แผนงานการบูรณาการ GRC รวมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการ GRC เป็นรายไตรมาส

6.3.3 รายงานเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอถึงสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีผลต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและระบบบริหารความเสี่ยงได้นำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลต่อองค์กร

6.3.4 รายงานเสนอคณะกรรมการธนาคารถึงการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง และผลกระทบในภาพรวม (Portfolio Exposure) รวมถึงสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีผลต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) พร้อมข้อเสนอแนะ การปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

6.4 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CG&CSR)

ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาความยั่งยืน การกำกับดูแลการปฏิบัติและการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย และกระบวนการปฏิบัติที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายตามแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร

6.5 ผู้บริหารระดับสูง

มีหน้าที่และความรับผิดชอบ

6.5.1 จัดตั้งฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำหนดสิทธิและหน้าที่

6.5.2 กำหนดกฎบัตร นโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.5.3 พิจารณาอนุมัติแผนงานและกระบวนการบริหารความเสี่ยง

ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ แนวทาง และคู่มือการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจและการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารในภาพรวม โดยทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการทำงานที่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร

6.5.4 ดูแลให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมในกรณีที่ธนาคารมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ

6.5.5 ดูแลและสนับสนุนให้ฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สิทธิการเข้าถึงข้อมูลหรือเอกสารความเพียงพอของบุคลากร เครื่องมือและระบบงานต่าง ๆ ที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

6.5.6 สร้างค่านิยมและวัฒนธรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Culture) พร้อมสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นในการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ

6.5.7 รายงานผลและประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร

6.5.8 รายงานประเด็นหรือปัญหาเกี่ยวกับนโยบาย การฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ หรือได้รับแจ้งจากหน่วยงานผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลหรือฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่พบ

6.5.9 จัดให้ผู้ปฏิบัติงานในฝ่ายงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีความรู้ความสามารถ และความพร้อมในการปฏิบัติงานอยู่เสมอ เช่น การเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนา เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

6.6 ผู้บริหาร

มีหน้าที่และความรับผิดชอบ

6.6.1 บริหารควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติประจำปีอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในธุรกิจการเงินธนาคารปัจจุบันและเทคโนโลยีทางการเงินอย่างเพียงพอและเหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่งานที่ต้องรับผิดชอบ

6.6.2 บริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการเงิน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวนโยบาย ที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนการรายงานการฝ่าฝืนการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคารต่อผู้บังคับบัญชา

6.6.3 ต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง อย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในตามหลักการ Three Lines of Defense และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีอิสระ

6.7 งานด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

6.7.1 จัดทำกฎบัตร นโยบายการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และมีการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยกรณีการเปลี่ยนแปลงนโยบายนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 45 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นชอบ รวมทั้งจัดทำแนวทางและคู่มือการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเป็นลายลักษณ์อักษรสอดคล้องกับพันธกิจ กลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร เพื่อให้มีระบบควบคุมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีประสิทธิภาพ และใช้ปฏิบัติงานได้จริง สามารถตรวจพบข้อผิดพลาดและมีมาตรการแก้ไขปัญหาการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม รวดเร็ว และทันการณ์

6.7.2 จัดทำแผนงานและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยมีเนื้อหาสอดคล้องกับแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

6.7.3 ให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต่อผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของฝ่ายงานต่าง ๆ และมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นหรือให้คำปรึกษาในการออกผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ รวมทั้งระบบงานใหม่ของธนาคาร

6.7.4 ตรวจสอบหรือสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของฝ่ายงานต่าง ๆ ของธนาคาร

6.7.5 จัดทำและเสนอรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี

6.7.6 รายงานประเด็นหรือปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินการด้านการกำกับปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญให้คณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงทราบโดยเร็ว

6.7.7 มีสิทธิเข้าถึงระบบเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ข้อมูล และเอกสารหลักฐานที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ รวมทั้งสามารถติดต่อขอข้อมูลหรือสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมกับพนักงานที่เกี่ยวข้อง

6.7.8 ปฏิบัติงานในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือสอดคล้องกับงานด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

7. การประเมินและรายงานผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้การนำนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้ผลอย่างจริงจัง เป็นไปตามกฎหมาย กฏระเบียบ นโยบายและคู่มือปฏิบัติงานธนาคาร จึงกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน ปฏิบัติและรายงานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

8. อำนาจอนุมัติและการทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัตินโยบายโดยธนาคารต้องจัดให้มีการทบทวนและประเมินประสิทธิภาพของนโยบายเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือหากมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566



(นายเพชร อนันตศิลป์)

ประธานกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์