

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

(Compliance and Governance Committee)

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ (Compliance)

กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ รวมถึง

- 1.1 อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รับทราบการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และให้คำแนะนำให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
- 1.2 พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- 1.3 รับทราบรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น
- 1.4 รับทราบและทำให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และประเด็นที่หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจพบ
- 1.5 ทบทวน ให้ความเห็นชอบ และ/หรืออนุมัติกระบวนการในการทำงาน รวมถึงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Core Compliance) ที่บังคับใช้ทั้งกลุ่มธุรกิจ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณาให้ความเห็นชอบและ/หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง
- 1.6 พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนและประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 1.7 รับทราบกรอบความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์และผลการประเมินความเสี่ยงตามกรอบความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงทบทวนผลจากการประเมินความเสี่ยงพหุและประสิทธิผลของกรอบความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี

- 1.8 ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ/หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 1.9 นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและ/หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
2. ด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึง

 - 2.1 ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.2 ทบทวน ให้ความเห็นชอบ และ/หรืออนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณา ให้ความเห็นชอบ และ/หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง
 - 2.3 ทบทวนและให้ความเห็นชอบขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.4 ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ/หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. ด้านกำกับดูแลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หรือความยั่งยืน

มีการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและแนวปฏิบัติสากลตามหลักการความยั่งยืน หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หรือความยั่งยืนรวมถึง

 - 3.1 พิจารณาให้ความเห็นชอบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับเป้าหมายความยั่งยืน รวมถึงกลยุทธ์ นโยบายที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง และผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการ

เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

- 3.2 รับทราบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานด้านความความยั่งยืน พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับโอกาสทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- 3.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติต่อรายงานด้านความยั่งยืน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ
- 3.4 รับทราบกรอบความเสี่ยงที่เกิดจากผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงให้คำเห็นและคำแนะนำเกี่ยวกับประสิทธิภาพของผลการประเมินกรอบความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านความยั่งยืน
- 3.5 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน รวมถึงโครงการที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สิทธิมนุษยชน การลงทุนและการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความเห็นและคำแนะนำเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
- 3.6 ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและ/หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด