

ประกาศ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ที่ 172/2567
เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2567 วันที่ 24 กันยายน 2567 มีมติอนุมัติกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทในการสนับสนุนคณะกรรมการของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เพื่อดูแลให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานกระบวนการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง และการบริหารงานของธนาคาร ภายใต้กฎระเบียบ และคำแนะนำของทางการ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่ม โดยสอบทานโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความถูกต้องและเพียงพอของรายงานทางการเงิน กรอบการควบคุมภายใน การควบคุมดูแลงานตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบบัญชี รวมถึงผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ (Other Assurance Provider) การบริหารความเสี่ยง และการบริหารงานภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") รวมถึงสอบทานและให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารจัดการและแนวทางการปรับปรุงแก้ไข โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติสำคัญและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท. กำหนดไว้ เพื่อผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 2.1 คณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- 2.2 กรรมการตรวจสอบต้องดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคาร
- 2.3 กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

- 2.4 กรรมการตรวจสอบต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- 2.5 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการตรวจสอบเลือกและแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ/หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2.6 ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการตรวจสอบที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบมาแทนตำแหน่งเว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก
- 3.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 3.2.1 เสียชีวิต
- 3.2.2 ลาออก
- 3.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้
- 3.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- 3.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
- 3.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร
- 3.3 ในกรณีกรรมการตรวจสอบลาออกหรือพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง ให้ธนาคารแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ทันที ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบที่ลาออกหรือถูกถอดถอนสามารถชี้แจงถึงสาเหตุดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบด้วยก็ได้ ทั้งนี้ เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบแทนที่บุคคลที่ลาออก ให้ธนาคารแจ้งรายชื่อกรรมการตรวจสอบรายใหม่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง และนำส่งหนังสือรับรองและประวัติของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
- 3.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนตำแหน่งที่ว่างลง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องโดยทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับแต่วันที่จำนวนกรรมการตรวจสอบไม่ครบถ้วน เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันระยะเวลาการแต่งตั้งดังกล่าวจากตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยการทำเป็นหนังสือขอผ่อนผันมายังตลาดหลักทรัพย์ฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการก่อนวันครบกำหนดการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ พร้อมระบุเหตุผลและเอกสารหลักฐานเพื่อประกอบการพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยระยะเวลาผ่อนผันไม่เกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดระยะเวลาที่ต้องแต่งตั้งให้ครบถ้วน
 ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการตรวจสอบได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบที่ตนแทนเท่านั้น
- 3.5 ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
- 3.6 ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบต้องยื่นใบลาต่อประธานกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน พร้อมเหตุผล โดยประธานกรรมการตรวจสอบจะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารทราบ พร้อมส่งสำเนาหนังสือลาออกให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ทราบ และเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนทดแทนบุคคลที่ลาออก

4. อำนาจหน้าที่

- 4.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าจำเป็นในการใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึงบันทึกการข้อมูลและรายงานต่าง ๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในควรหรือคณะกรรมการธนาคารเพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว
- 4.2 คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบซึ่งผู้บริหารและพนักงานของธนาคารควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.3 คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่น ๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4.4 คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการดำเนินการ ดังนี้
 - 4.4.1 พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
 - 4.4.2 พิจารณาคัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และเรื่องอื่น ๆ
 - 4.4.3 จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

5. หลักการในการดำเนินงาน

- 5.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติตามค่านิยม จริยธรรมของธนาคารและของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธปท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าผู้บริหารและพนักงานของธนาคารจะปฏิบัติตามข้อกำหนดเหล่านี้
- 5.2 คณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าการสื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร รวมถึงผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ จะเป็นไปอย่างตรงไปตรงมาเปิดเผยและครบถ้วน
- 5.3 คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อจัดทำแผนการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ถูกกำหนดขึ้นและจะมีการดำเนินการตามนั้น

- 5.4 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดวาระการประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 5.5 คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดให้มีการประชุมแบบส่วนตัวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO) ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ ที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรสำหรับการประชุมนั้น ๆ
- 5.6 คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เตรียมความพร้อมและมีส่วนร่วมในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5.7 คณะกรรมการตรวจสอบต้องยึดมั่นในจรรยาบรรณ ค่านิยมและจริยธรรมของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และถือเป็นความรับผิดชอบของสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบที่จะเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือลักษณะที่อาจจะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีข้อสงสัยว่ากรรมการตรวจสอบควรถอนตัวจากการออกเสียงหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบควรออกเสียงเพื่อหาข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว

6. การประชุม

- 6.1 คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบสามารถดำเนินการ โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 6.2 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการตรวจสอบแจ้งกรรมการตรวจสอบพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการตรวจสอบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 6.3 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีนักกฎหมายของธนาคาร นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้
- 6.4 สิทธิการออกเสียง

- 6.4.1 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า
กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.4.2 ในกรณีที่ประธานกรรมการตรวจสอบไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
ให้กรรมการตรวจสอบซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.4.3 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการ
ตรวจสอบที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน
เว้นแต่ กรรมการตรวจสอบซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.5 การลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบ มี 2 แบบ คือ
 - 6.5.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบโดยไม่ต้องลงนาม
 - 6.5.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะกรรมการตรวจสอบโดยการเวียนหนังสือ เพื่อลง
ลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.6 ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
ทุกครั้ง
- 6.7 ผู้บริหารสูงสุดสายงานตรวจสอบภายในหรือบุคคลอื่นที่เหมาะสมที่ได้รับมอบหมายมีหน้าที่
รับผิดชอบในการอำนวยความสะดวกและประสานงานการประชุม รวมถึงการให้การสนับสนุนงาน
ของคณะกรรมการตรวจสอบตามเวลาและทรัพยากรที่มี
- 6.8 รายงานการประชุม
 - 6.8.1 ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องจัดทำรายงานการประชุม และจัดส่งให้กรรมการ
ตรวจสอบพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรับรองในวาระ
แรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง
ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มี
ความละเอียดถูกต้องได้
 - 6.8.2 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วนโดยระบุการให้
ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ โดยจัดทำขึ้นตามกฎหมาย
กฎระเบียบ นโยบาย กระบวนการ และ/หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

7. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการ
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบให้ที่ประชุม
คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

8. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร โดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

8.1 การกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับกิจการที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

8.2 การจัดทำรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

8.2.1 สอบทานให้ธนาคารมีการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง และเพียงพอและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยเป็นไปตามหลักการบัญชี และวิธีปฏิบัติทางบัญชี รวมทั้งมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

8.2.2 สอบทานรายการที่มีใช้รายการปกติซึ่งมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา (หากมี) โดยพิจารณาความสมเหตุสมผลของการทำรายการดังกล่าว ผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานและความถูกต้อง ครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล

8.3 การควบคุมภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร เพื่อตอบสนองความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ การปฏิบัติงาน รวมถึงเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

8.3.1 สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล

8.3.2 รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินและการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

8.4 สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

8.5 การบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- 8.5.1 สอบทานให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความรัดกุม เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพียงพอ และส่งเสริมให้พนักงานที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ความเข้าใจในเทคนิคและวิธีการในการบริหารความเสี่ยง
- 8.5.2 สอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยง และพิจารณารายงานจากฝ่ายบริหารของธนาคาร รวมทั้งหารือและประสานงานกับฝ่ายบริหารของธนาคารเกี่ยวกับข้อมูลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่สำคัญ รวมถึงนโยบายการประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และประเมินผลการจัดการความเสี่ยง
- 8.5.3 สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ ตลอดจนจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ คำสั่งและคำแนะนำของ ธปท. และนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 8.6 รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และพิจารณารายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ ธปท.
- 8.7 คณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการกำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตาม ภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

9. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน และผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ

9.1 งานตรวจสอบภายใน

- 9.1.1 สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายในและกฎบัตรการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเพื่อให้สะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

- 9.1.2 ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้ รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบของการจ้างถาวรหรือจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing)
- 9.1.3 พิจารณาและให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปี โครงสร้าง อัตราค่าจ้าง และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยต้องรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คำแนะนำหรือปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องในการปฏิบัติงานหรือการบริหารงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและฝ่ายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อมิให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร
- 9.1.4 พิจารณา ทบทวน และอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในตามความเสี่ยงประจำปี (Risk-based Internal Audit Plan) ของธนาคาร ขั้นตอนการประสานงานของแผนการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ และการประเมินผลการตรวจสอบเป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งสอบถามถึงขอบเขตการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแผนการตรวจสอบดังกล่าวจะช่วยให้ตรวจพบโอกาสที่จะเกิดการทุจริตหรือข้อบกพร่องต่าง ๆ ของระบบการควบคุมภายใน
- 9.1.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีรายละเอียดดังนี้
- 9.1.5.1 ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- 9.1.5.2 ให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในต่อฝ่ายบริหาร
- 9.1.5.3 ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- 9.1.6 สอบทานผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับแผนการตรวจสอบภายใน
- 9.1.7 สอบทานรายงานการตรวจสอบภายในและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหารในกรณีที่ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีความเห็นเพิ่มเติมหรือมีความเห็นแตกต่างในประเด็นสำคัญ ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อหาข้อยุติ หากหาข้อยุติไม่ได้ ให้คณะกรรมการตรวจสอบ เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาต่อไป
- 9.1.8 สอบทานและติดตามแนวทางการดำเนินการแก้ไขของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบภายใน
- 9.1.9 สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ

- 9.1.10 สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในถึงงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จ แต่ไม่ได้รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากมี ให้สอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่
- 9.1.11 สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว
- 9.1.12 การปฏิบัติตามมาตรฐาน มีรายละเอียดดังนี้
- 9.1.12.1 สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (มาตรฐาน) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (The Institute of Internal Auditors)
- 9.1.12.2 ให้ความเชื่อมั่นว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำการประเมินและมีแผนการปรับปรุงคุณภาพการทำงานอย่างสม่ำเสมอและมีการนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 9.1.12.3 ให้ความมั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประเมินคุณภาพการทำงานจากผู้ประเมินภายนอกทุกห้าปี
- 9.1.12.4 สอบทานผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกและติดตามการดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับ
- 9.1.12.5 แนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

9.2 ผู้สอบบัญชี

- 9.2.1 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง รวมถึงเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- 9.2.2 เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินประจำปีไตรมาสและงบการเงินประจำปี (แล้วแต่กรณี) และพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงินเพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไขต่อไป ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
- 9.2.3 พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

9.2.4 ประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอเพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องที่มีความสำคัญและอ่อนไหว

9.2.5 สอบทานรายงานการติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้ดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี

9.3 รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน รวมถึงการกำกับดูแลการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน กฎหมาย การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการเงินรวมถึงจริยธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการดังต่อไปนี้

9.3.1 สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ รวมถึงปัญหาที่พบ

9.3.2 อาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นเรื่องสำคัญและจำเป็น รวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติและรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจระหว่างการตรวจสอบบัญชีของธนาคารด้วยก็ได้

9.3.3 สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีและประจำปี โดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ และสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม

9.3.4 สอบทานส่วนอื่น ๆ ของรายงานประจำปีและการยื่นข้อมูลตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลก่อนที่จะประกาศ

9.3.5 พิจารณาร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีถึงเรื่องที่กำหนดให้ต้องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป

9.3.6 ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกลยุทธ์สมมติฐานและประมาณการที่ฝ่ายบริหารใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงิน งบประมาณ และแผนการลงทุน

9.3.7 ทำความเข้าใจวิธีการที่ฝ่ายบริหารจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการมีส่วนร่วมของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก

9.3.8 สอบทานรายงานการเงินระหว่างกาลร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกก่อนที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแล และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

9.4 ความรับผิดชอบอื่น ๆ

9.4.1 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น การสอบทานนโยบายการบริหารทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจ และสอบทานรายงานสำคัญที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำโดยสาขางานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด

9.4.2 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายบริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

9.4.3 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ธนาคารแจ้งการเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด และนำส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

9.4.4 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำความผิดต่อไปนี้

9.4.4.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.4.4.2 การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

9.4.4.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของ ธปท. หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และกฎหมายอื่น ๆ

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารของธนาคาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีและรายงานต่อ ธปท.

9.5 การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบต้องจัดทำรายงานผลการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทุกปี ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 9.5.1 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- 9.5.2 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
- 9.5.3 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 9.5.4 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- 9.5.5 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- 9.5.6 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 9.5.7 หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 9.5.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

10.การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคลเพื่อพิจารณา ทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มี ประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

11.การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 212/2566 เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee Charter) และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2567

(นายรอยซ์ ออกุสตินัส กุนารา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ