



กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยให้มีการสอบทานกฎบัตร อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประกาศ ณ วันที่ 20 มกราคม 2568 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบฉบับนี้แทน ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2568

1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบ จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการสนับสนุนให้ธนาคารออมสินมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และโปร่งใส ซึ่งมีหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารออมสินในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล โดยสอบทานความถูกต้อง และเชื่อถือได้ของ รายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

2. การแต่งตั้งและองค์ประกอบ

2.1 คณะกรรมการธนาคารออมสินแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการธนาคารออมสิน เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ประธานกรรมการ 1 คน และกรรมการไม่น้อยกว่า 2 คน แต่ไม่เกิน 4 คน ซึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระทุกคน

2.2 ประธานกรรมการตรวจสอบอาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน หรืออาจได้รับการแต่งตั้งจากกรรมการที่ได้รับการคัดเลือกเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ

2.3 ผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบเป็นเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยตำแหน่ง

2.4 ประธานกรรมการจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการของธนาคารออมสิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหากรรมการธนาคารออมสิน และคณะกรรมการ ประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

2.5 กรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ต้องได้รับข้อมูลและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยประธานกรรมการตรวจสอบ หรือประธานกรรมการ ธนาคารออมสินอาจให้เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบร่วมกับฝ่ายจัดการเป็นผู้ดำเนินการให้ข้อมูล และอาจให้บุคคลภายนอกดำเนินการอบรมในเรื่องที่จำเป็นต้องอาศัยผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน

3. คุณสมบัติ

3.1 เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่

3.2 มีความสามารถปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความเห็น หรือรายงานผลการปฏิบัติงานได้ อย่างเป็นอิสระ ตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยต้องไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ และไม่มีสถานการณ์ใด ๆ ที่สามารถบ่งคับให้กรรมการไม่แสดงความเห็นตามที่พึงจะเป็น

3.3 คณะกรรมการตรวจสอบองค์รวมควรมีความรู้ที่เพียงพอ เกี่ยวกับลักษณะการดำเนินงานของธนาคารออมสิน การเงิน การบัญชี การบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน กฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธนาคารออมสิน

3.4 คณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ ด้านการเงิน การบัญชี หรือด้านการตรวจสอบภายใน ซึ่งประสบการณ์ดังกล่าวจะต้องเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน และควรได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการบัญชีหรือการเงินอย่างต่อเนื่อง เช่น เคยดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงด้านการเงิน ในองค์กรที่มีขนาด หรือลักษณะการดำเนินธุรกิจที่ใกล้เคียงกับธนาคารออมสิน หรือเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

3.5 ไม่เป็นกรรมการที่มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย ระเบียบ/วิธีปฏิบัติ รวมถึงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคารออมสิน

3.6 ไม่เป็นพนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา ผู้ที่ได้รับเงินเดือน ค่าจ้างหรือค่าตอบแทนประจำจากธนาคารออมสิน รวมถึงผู้ที่โอนย้าย ลาออก เกษียณอายุ หรือพ้นสภาพจากธนาคารออมสิน ภายในระยะเวลา 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ

3.7 ไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน เว้นแต่ คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวจะได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานที่ไม่มีหน้าที่ตัดสินใจในการบริหารงานของธนาคารออมสิน กำหนดนโยบายหรือระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

3.8 ไม่เป็นข้าราชการประจำที่ดำรงตำแหน่งในกระทรวงการคลัง

3.9 ไม่เป็นข้าราชการการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง สมาชิกสภาท้องถิ่น ผู้บริหารท้องถิ่น ที่ปรึกษาทางการเมือง กรรมการบริหารพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ของพรรคการเมืองไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนโดยตรงหรือไม่ได้รับผลตอบแทนโดยตรงจากพรรคการเมือง

3.10 ไม่เป็นผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารออมสิน ทั้งนี้ ไม่ว่าในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการ หรือภายในระยะเวลา 1 ปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการ

3.11 ไม่เป็นบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรสของคณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสิน หรือผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารออมสินมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

3.12 กรรมการควรรายงานให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบถึงการมีส่วนได้ส่วนเสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารออมสินมีข้อมูลเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารออมสินได้ นอกจากนี้ การที่กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งต้องตัดสินใจโดยไม่มีส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ข้อมูลในรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียจึงเป็นประโยชน์ต่อการติดตามดูแลให้การทำหน้าที่ของกรรมการเป็นไป ตามหลักการดังกล่าว

3.13 หากความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมของกรรมการตรวจสอบรายใด ถูกกระทบโดยข้อเท็จจริง หรือพฤติกรรมที่ปรากฏ กรรมการรายนั้นต้องเปิดเผยรายละเอียดผลกระทบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

3.14 เป็นผู้ที่สามารถปฏิบัติงานด้วยความเที่ยงธรรม ตรงไปตรงมา ปราศจากอิทธิพลหรือการคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัว และไม่เลือกปฏิบัติ

3.15 เป็นผู้ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่โดยไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องหรือสร้างความสัมพันธ์ใด ๆ ที่จะนำไปสู่ความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของธนาคารออมสิน รวมทั้งกระทำการใด ๆ ที่จะทำให้เกิดอคติ จนเป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเที่ยงธรรม

3.16 เป็นผู้ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบโดยไม่รับสิ่งของหรือผลตอบแทนใด ๆ

4. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

4.1 ประธานกรรมการและกรรมการ มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็น คณะกรรมการธนาคารออมสิน กรณีที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ต่ออีกวาระหนึ่ง แต่ต้องไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตาม 4.1 แล้ว ให้ประธานกรรมการ กรรมการ และตำแหน่งอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ครบตามวาระ
- (2) ขาดคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) ตาย
- (4) ลาออก
- (5) ถูกถอดถอน
- (6) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ขอบด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ ในความผิดที่กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ
- (7) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- (8) เป็นบุคคลล้มละลาย

4.3 กรณีกรรมการประสงค์จะลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการควรแจ้ง ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินล่วงหน้า 1 เดือน พร้อมเหตุผล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนทดแทนบุคคลที่ลาออก

4.4 เมื่อกรรมการครบวาระการดำรงตำแหน่งหรือมีเหตุใดที่กรรมการ ไม่สามารถปฏิบัติ หน้าที่ได้จนครบกำหนดวาระ มีผลให้จำนวนกรรมการน้อยกว่าจำนวนที่กำหนด ให้คณะกรรมการธนาคาร ออมสินแต่งตั้งกรรมการใหม่ให้ครบถ้วนในทันทีหรืออย่างช้าภายใน 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่จำนวนกรรมการ ไม่ครบถ้วน เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

4.5 กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระให้คณะกรรมการ ธนาคารออมสินแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทน เพื่อให้กรรมการมีจำนวนครบตามที่ คณะกรรมการธนาคารออมสินกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการแทนอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ ของผู้ที่ตนแทน

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงิน นั้นได้จัดทำอย่างครบถ้วนถูกต้อง และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูล อย่างเพียงพอ ครบถ้วนและเชื่อถือได้

5.2 สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการ กำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง

5.3 สอบทานการดำเนินงานของธนาคารออมสินให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน

5.4 สอบทานให้ธนาคารออมสินมีระบบการตรวจสอบภายในที่ดี และพิจารณาความเป็นอิสระของกลุ่มตรวจสอบ

5.5 สอบทานและอนุมัติกฎบัตรกลุ่มตรวจสอบ แผนแม่บทด้านการตรวจสอบภายใน ข้อตกลงประเมินผลการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานของกลุ่มตรวจสอบ

5.6 จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบ ในการดำเนินงานของธนาคารออมสิน โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

5.7 ประสานงานกับฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชี และองค์กรกำกับดูแลอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารออมสินบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

5.8 ประสานงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน

5.9 กำกับดูแลการพัฒนาบุคลากรกลุ่มตรวจสอบ รวมทั้งพิจารณาความเพียงพอของจำนวน และทักษะของผู้ตรวจสอบภายในตามสภาพแวดล้อมที่ธนาคารออมสินดำเนินอยู่ คุณสมบัติที่สำคัญ รวมถึง วุฒิการศึกษาและทักษะทางวิชาชีพ เทคโนโลยี ธุรกิจ และทักษะทางด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

5.10 เสนอข้อแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลื่อนขั้น เลื่อนตำแหน่ง และประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารออมสินเสนอความเห็นประกอบการพิจารณาด้วย

5.11 ให้ความสำคัญกับการบูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของทุกหน่วยงาน (Integrity-Driven Performance)

5.12 พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานของธนาคารออมสิน และการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารออมสิน โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account) ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

5.13 สอบทานการดำเนินงานขององค์กรในด้านต่าง ๆ ในทุกประเด็นที่มีความเสี่ยงสำคัญ ที่ส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารออมสิน รวมถึงสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีสาระสำคัญต่อสภาพแวดล้อมของความเสี่ยงของธนาคารออมสิน และมีบทบาทในการสอบทาน การดำเนินงานต่าง ๆ ของธนาคารออมสิน ตามหลักเกณฑ์การประเมินกระบวนการปฏิบัติงานและการจัดการ (Enablers) ของรัฐวิสาหกิจ 7 ด้าน ได้แก่

- (1) การกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร
- (2) การวางแผนเชิงกลยุทธ์
- (3) การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
- (4) การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และลูกค้า
- (5) การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล
- (6) การบริหารทุนมนุษย์
- (7) การจัดการความรู้และนวัตกรรม

5.14 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารออมสินมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

6. การประชุมและวาระการประชุม

6.1 คณะกรรมการตรวจสอบควรจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี ในกรณีจำเป็น อาจเชิญผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ หรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ หรือบุคคลอื่น เข้าร่วมด้วยอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

6.2 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม หากประธานกรรมการไม่มาประชุมให้กรรมการที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบ ควรเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ซึ่งอาจใช้การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ยกเว้นบางครั้งที่มีความจำเป็นอย่างยั้งที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

6.3 การประชุมอย่างเป็นทางการเฉพาะกับผู้บริหารสูงสุดจะต้องจัดขึ้นอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และประชุมกับฝ่ายจัดการทุกกลุ่มงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยง การควบคุมภายใน และผลการดำเนินงาน และมีการประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในหรือผู้สอบบัญชีถึงขอบเขต แนวทางการสอบบัญชี ข้อตรวจพบ และข้อเสนอแนะอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

6.4 วาระการประชุมควรกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และจัดให้มีการส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังคณะกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อย 7 วัน และให้เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม

6.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ เลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน และกรรมการผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียใด ๆ ในเรื่องที่พิจารณาจะต้องไม่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งห้ามมิให้แสดงความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ๆ

6.6 คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน มีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น บูรณาการ และเป็นการเสริมสร้างการทำงานร่วมกัน

ทั้งนี้ หากการประชุมมีวาระพิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบูรณาการ GRC ธนาการออมสิน (Integrated Governance, Risk Management and Compliance Policy) และ/หรือ แผนบูรณาการ GRC ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สังเกตการณ์ในการกำหนดหรืออนุมัตินโยบาย และ/หรือแผนดังกล่าว เพื่อให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในที่ประชุม โดยไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติ

7. คำตอบแทน

ให้กรรมการได้รับคำตอบแทนในฐานะคณะกรรมการตรวจสอบอีกทางหนึ่งนอกเหนือจากคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาการออมสิน โดยเหมาะจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับเบี้ยประชุมของกรรมการธนาการออมสิน โดยให้ประธานกรรมการได้รับคำตอบแทนเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 25 ของคำตอบแทนดังกล่าว และให้เลขานุการได้รับคำตอบแทนในลักษณะเหมาะจ่ายเป็นรายเดือนเท่ากับกึ่งหนึ่งของคำตอบแทนกรรมการ

กรณีผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งมาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอก ให้เลือกรับเบี้ยประชุมหรือคำตอบแทนการเป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาเพียงอย่างเดียว

8. การรายงาน

8.1 จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน หลังการประชุมทุกครั้งหรือทันทีหากมีประเด็นที่สำคัญ

8.2 รายงานผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบ ต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งภายใน 60 วันนับตั้งแต่วันสิ้นสุดในแต่ละ ไตรมาส ยกเว้นรายงานผลการดำเนินงานในไตรมาสที่ 4 ให้จัดทำเป็นรายงานผลการดำเนินงานประจำปี พร้อมทั้งส่งรายงานดังกล่าวให้กระทรวงการคลังเพื่อทราบภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันสิ้นปี

8.3 เปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบและคำตอบแทน ของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีของธนาคารออมสิน

8.4 การกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารออมสิน และต้องเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคารออมสิน

8.5 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในที่พบว่ามีการปฏิบัติ ที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารออมสิน ให้แจ้งต่อผู้บริหารสูงสุดเพื่อพิจารณา สั่งให้หน่วยงานที่รับผิดชอบในการปฏิบัติงานของธนาคารออมสินดำเนินการแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน ของธนาคารออมสิน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสิน หากคณะกรรมการธนาคารออมสิน หรือฝ่ายจัดการไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย

8.6 เมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในที่มีข้อสงสัยว่ามี รายการหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผลการดำเนินงานของธนาคารออมสินอย่างร้ายแรง การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต หรือมีรายการผิดปกติหรือความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุม ภายในให้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารออมสินทันที เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขโดยไม่ชักช้า

9. ที่ปรึกษา

9.1 ในกรณีที่การดำเนินงานตรวจสอบภายในเรื่องใดของคณะกรรมการตรวจสอบมีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้คณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารออมสินเพื่อพิจารณาให้มีการดำเนินการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารออมสินได้ ทั้งนี้ การดำเนินการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของธนาคารออมสิน

9.2 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอกต้องไม่เป็นผู้ที่มีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์กับธนาคารออมสิน และไม่เป็นบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ของกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารออมสิน หรือผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทที่ธนาคารออมสินมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท

9.3 ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือที่ปรึกษาที่แต่งตั้งจากคนภายนอก มีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน วาระคณะกรรมการธนาคารออมสินที่อนุมัติ

10. การรักษาคุณภาพ

10.1 เข้าร่วมการอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

10.2 คณะกรรมการตรวจสอบควรประเมินผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการตรวจสอบภายในของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายบุคคลและทั้งคณะ อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งรายงานผลการประเมินปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนแผนการปรับปรุงการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารออมสินทราบ

ประกาศ ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2569



(นายพรชัย ชีระเวช)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน