



กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter)

1. บทนำ

ธุรกิจการเงินและการธนาคารเป็นธุรกิจที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์การกำกับดูแล โดยหน่วยงานทางการ เพื่อควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจให้มีความมั่นคง โปร่งใส ปกป้องคุ้มครองผู้บริโภค และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีการแข่งขันอยู่ตลอดเวลา ประกอบกับ พฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง อันส่งผลให้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับต่าง ๆ ต้องมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารในปัจจุบันและอนาคต ดังนั้น การกำกับดูแลหน่วยงานต่าง ๆ ในธนาคารให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับต่าง ๆ จึงถือเป็นบทบาทหน้าที่สำคัญของหน่วยงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit)

กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) จัดทำขึ้น เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวปฏิบัติการกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และให้หน่วยงานต่าง ๆ ในธนาคาร มีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) โดยให้มีการสอบทานกฎบัตรอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง จึงให้ยกเลิกกฎบัตรของหน่วยงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) ประกาศ ณ วันที่ 28 สิงหาคม 2567 และให้ใช้กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) ฉบับนี้แทน ตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

2. วัตถุประสงค์

เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงาน และพนักงาน มีความเข้าใจ ในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งความเป็นอิสระและสิทธิหน้าที่ของหน่วยงานกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) และความสัมพันธ์กับหน่วยงานอื่น ๆ รวมไปถึงตอบสนองต่อ ความต้องการหรือความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มของธนาคาร โดยกำหนดให้ครอบคลุมถึง

2.1 การพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือในการกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อสร้างความเข้มแข็งในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร

2.2 ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานทุกคนในธนาคารทราบถึงบทบาทหน้าที่ของตน ในแต่ละระดับชั้นตามแนวทาง Three Lines of Defense อันประกอบด้วย ระดับหน่วยงานสายธุรกิจ (First Line of Defense) ระดับหน่วยงานสนับสนุน (Second Line of Defense) และระดับหน่วยงาน ตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) เพื่อให้การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

2.3 สร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายในธนาคาร (Compliance Culture) ให้เป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน โดยส่งเสริมและปลูกฝังค่านิยม (Core Value) ให้พนักงานตระหนัก ถึงความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์ ความโปร่งใส และการรายงานความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยยึดถือแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance)

3. คำจำกัดความ

“ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)” หมายถึง ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่ใช้บังคับกับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง

“การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์” หมายถึง กระบวนการในการระบุ ประเมิน สอบทาน แนะนำ ติดตาม และรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Compliance Risk) เพื่อป้องกันการปฏิบัติงานที่ไม่ถูกต้องตามกฎเกณฑ์ ทั้งที่บังคับใช้ในปัจจุบัน หรือที่จะมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

“กฎเกณฑ์” หมายถึง กฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ นโยบายและแนวปฏิบัติที่ดี

“ความเป็นอิสระ” หมายถึง การเป็นอิสระจากสถานะที่เป็นอุปสรรคต่อความสามารถในการดำเนินกิจกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้บรรลุผลโดยปราศจากอคติ

“หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit)” หมายถึง กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง หรือชื่อที่เรียกเป็นอย่างอื่นในภายหลัง

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการธนาคารออมสิน

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หรือเทียบเท่า

“หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Head of Compliance)” หมายถึง รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน กลุ่มกำกับและบริหารความเสี่ยง หรือชื่อที่เรียกเป็นอย่างอื่นในภายหลัง ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

“หัวหน้าหน่วยงาน” หมายถึง ผู้จัดการศูนย์ ผู้จัดการสำนัก ผู้จัดการสาขา ผู้จัดการสาขาอาวุโส ผู้อำนวยการสำนัก ผู้อำนวยการเขต รองผู้อำนวยการฝ่ายที่ขึ้นตรงกลุ่มหรือสายงาน ผู้อำนวยการภาค และผู้อำนวยการฝ่าย หรือชื่อตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานที่เรียกเป็นอย่างอื่นในภายหลัง

“พนักงาน” หมายถึง พนักงาน ธนาคารออมสินทุกระดับ พนักงานทดลองปฏิบัติงาน ลูกจ้างธนาคารออมสิน และผู้ปฏิบัติงานให้กับธนาคาร

“ผู้ปฏิบัติงานให้กับธนาคาร” หมายถึง บุคคลภายนอกหรือหน่วยงานใด ๆ ซึ่งปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร เช่น ผู้ปฏิบัติงานตามสัญญาจ้าง

“หน่วยงานกำกับดูแล” หมายถึง หน่วยงาน กำกับดูแลภายนอกหรือหน่วยงานทางการที่ออกกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ซึ่งธนาคารมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) สำนักงานคณะกรรมการข้อมูลข่าวสารของราชการ (สขร.) และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สคส.)

“บริษัทย่อย”

หมายถึง บริษัทที่

ธนาคารออมสินมีอำนาจในการควบคุม ตามหลักการการควบคุมที่ระเบียบธนาคารออมสิน ว่าด้วยนโยบายการบัญชี (Accounting Policy) กำหนด

“ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย”

หมายถึง องค์กร

ชุมชน กลุ่มบุคคล และบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของธนาคาร และ/หรือส่งผลกระทบต่อเชิงบวกและเชิงลบต่อธนาคารในอดีตจนปัจจุบัน รวมทั้งมีโอกาสได้รับผลกระทบ และ/หรือมีโอกาสดำเนินงานและส่งผลกระทบต่อเชิงบวกและเชิงลบต่อธนาคารในอนาคต โดยกำหนดกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสำคัญของธนาคารจำนวน 6 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มพันธมิตรและคู่ค้า กลุ่มสังคมและชุมชนสำคัญ กลุ่มลูกค้า กลุ่มสื่อมวลชนและกลุ่มคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง รวมถึงกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่น เช่น คู่แข่ง เจ้าหนี้

4. สายการบังคับบัญชา

หัวหน้าหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Head of Compliance) มีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และมีสายการรายงานที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน

5. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับหน่วยงานต่าง ๆ ในธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและบังคับใช้ ประกอบด้วย

5.1 จัดทำและทบทวนกฎบัตรของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) นโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

5.2 เป็นศูนย์กลางในการให้ความรู้ คำปรึกษา และคำแนะนำแก่คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงาน และพนักงานของธนาคาร เพื่อให้บุคลากรดังกล่าว มีความเข้าใจ ตระหนักและสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

5.3 ให้คำแนะนำและความเห็นแก่หน่วยงานต่าง ๆ ในการจัดทำกฎเกณฑ์ การออกระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และข้อบังคับต่าง ๆ ตลอดจนการออกผลิตภัณฑ์หรือการดำเนินธุรกิจใหม่ ๆ ของธนาคาร ให้มีความสอดคล้องและถูกต้องตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

5.4 ศึกษากฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตลอดจนติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเพื่อทราบในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่อธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ

5.5 ระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ (Compliance Risk Identification) ในธุรกรรมของธนาคาร ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการทำงาน รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกิจใหม่ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์

5.6 กำกับและสอบทานการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและแนวทางการปรับปรุงแก้ไข รวมถึงรายงานผลการสอบทานต่อหัวหน้าหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และ/หรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีการออกผลิตภัณฑ์หรือการดำเนินธุรกิจใหม่ ที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของหน่วยงาน ควรมีการสุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) ในระยะแรกของการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างถูกต้องและครบถ้วน

5.7 จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Compliance Program) ซึ่งมีการกำหนดรายละเอียดของแผนงาน พร้อมทั้งระบุช่วงเวลาและหน่วยงานธุรกิจที่ต้องดำเนินการ เช่น การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การสอบทานระเบียบข้อบังคับที่ให้พนักงานถือปฏิบัติ การสุ่มทดสอบรายการ การให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งสะท้อนมาจากผลการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.8 จัดทำรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เสนอผู้อำนวยการธนาคารออมสินและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อทราบ โดยประกอบด้วยหัวข้อดังต่อไปนี้

5.8.1 สรุปผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Compliance Program)

5.8.2 การกระทำความผิด ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

5.8.3 การปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแล

5.8.4 สรุปผลการติดตามประเด็นการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่สำคัญ

5.8.5 การทบทวนนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

5.8.6 แผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Compliance Program) ในปีถัดไป

5.9 เป็นผู้ประสานงานและรายงานให้กับหน่วยงานกำกับดูแลในกรณีที่มีการร้องขอข้อมูลหรือรายงานการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญ

5.10 กำกับดูแล และให้คำปรึกษาและแนะนำแก่บริษัทย่อย เพื่อให้มีนโยบายหรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด ให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติของธนาคารออมสินอย่างเหมาะสม

5.11 ปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะตามที่ได้รับมอบหมาย

6. หลักการของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

หลักการของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประกอบด้วย 3 เรื่องหลัก คือ

6.1 สิทธิในการเข้าถึงข้อมูลและตัวบุคคล มีดังนี้

6.1.1 เข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นในการปฏิบัติงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.1.2 เข้าถึงหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เพื่อการกำกับและสอบทานการปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์

6.1.3 เข้าพบและเปิดเผยข้อสังเกตที่พบต่อคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน หรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง หรือผู้บริหารระดับสูง ได้โดยตรง

6.1.4 ได้รับความร่วมมือจากหัวหน้าหน่วยงานและพนักงานที่เกี่ยวข้องในการจัดส่งรายงานการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.1.5 ร้องขอความช่วยเหลือจากผู้เชี่ยวชาญภายในธนาคารตามความจำเป็น หรือใช้บริการงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากบุคคลภายนอกตามความเหมาะสม

6.2 ความเป็นอิสระ

6.2.1 มีการกำหนดโครงสร้างของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) และสายการรายงานที่ชัดเจน โดยยังคงความเป็นอิสระและสามารถดำเนินงานด้านการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ หัวหน้าหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ไม่ควรเป็นผู้ที่ดูแลสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

6.2.2 สามารถรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องให้ทราบถึงการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

6.2.3 ผู้ปฏิบัติหน้าที่กำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีคุณลักษณะ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นบนหลักการที่ถูกต้องและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
- (2) ให้ความเห็นหรือให้คำปรึกษาหารือด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างอิสระ
- (3) ไม่ควรได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติงานด้านการปฏิบัติการซึ่งมีใช้งานด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- (4) ไม่กระทำการหรือมีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องใด ๆ ที่มีส่วนได้เสียหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

6.3 ทรัพยากร หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) ควรได้รับการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเพียงพอ โดยมีคุณสมบัติดังนี้

6.3.1 มีความรู้ความสามารถหลากหลายและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น ความรู้ด้านการเงิน ด้านบัญชี ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านบริหารธุรกิจ และด้านกฎหมาย

6.3.2 มีความรู้ ความเข้าใจในกฎเกณฑ์ และสามารถประเมินผลกระทบของกฎเกณฑ์ต่อการปฏิบัติงาน และสื่อสารให้หัวหน้าหน่วยงาน และผู้บริหารระดับสูงเข้าใจความเสี่ยง รวมทั้งสามารถให้ความช่วยเหลือแก้ไขข้อบกพร่องได้

6.3.3 ได้รับความรู้และการอบรมที่เกี่ยวกับกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ

6.3.4 มีจรรยาบรรณ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

7. ความสัมพันธ์และการติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานอื่น ๆ

7.1 กลุ่มตรวจสอบ

กลุ่มตรวจสอบทำหน้าที่ทบทวนขอบเขตงานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) ซึ่งมีความเป็นอิสระต่อกันในการปฏิบัติงาน โดยทั้งสองหน่วยงานต้องประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน

7.2 ฝ่ายนิติการ

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) ควรมีการประสานงานกับฝ่ายนิติการในการขอความเห็นหรือขอคำปรึกษาในประเด็นข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7.3 หน่วยงานภายในอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit) ควรมีการประสานงานและแจ้งผลการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่อหัวหน้าหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อทราบผลการรายงานและเพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

7.4 หน่วยงานกำกับดูแล

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) เป็นศูนย์กลางในการประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อรายงานตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดรวมถึงรับผลการตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแล

8. การรายงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

การรายงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย แบ่งได้เป็น 2 กรณี ดังนี้

8.1 รายงานประจำปี

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) มีหน้าที่จัดทำและนำเสนอรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ต่อผู้อำนวยการธนาคารออมสินและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน เพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อทราบ

8.2 รายงานเฉพาะกรณี

8.2.1 ในกรณีที่เหตุการณ์ที่คาดว่าจะกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่มีสาระสำคัญ และส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ต้องรายงานผู้อำนวยการธนาคารออมสินเพื่อทราบ เพื่อสั่งการตามความเหมาะสม

8.2.2 ในกรณีที่ตรวจพบว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ต้องรายงานให้กับผู้อำนวยการธนาคารออมสิน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน คณะกรรมการ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามลำดับ

ประกาศ ณ วันที่ 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2568

โอฬาร อ้วน

(นายธีรชัย อ้วนวานิช)

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน