



กฎบัตรคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีความเข้าใจ โดยสรุปเกี่ยวกับหลักการและเหตุผล วัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และบทบาทความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

กฎบัตรคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ฉบับนี้ ได้ปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้ สอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติของ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง และคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ในการประชุม ครั้งที่ 3/2568 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568 ได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติให้ถือใช้กฎบัตรฉบับนี้ และให้ยกเลิก กฎบัตรคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ฉบับลงวันที่ 11 มีนาคม 2567 โดยให้ ใช้กฎบัตรคณะกรรมการธรรมาภิบาลและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ฉบับนี้แทน

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นรัฐวิสาหกิจประเภทสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจโดยใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) มีระบบการทำงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ตลอดจนมีการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับและของ ธ.ก.ส. ภายใต้การมีส่วนร่วมของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ช่วยพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สร้างความเชื่อมั่นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของ ธ.ก.ส. อันจะนำไปสู่การ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ความมั่นคงในระยะยาว และการเพิ่มมูลค่าในองค์กร ตลอดจนการเจริญเติบโตอย่าง มีเสถียรภาพ

2. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการสนับสนุน และขับเคลื่อนการดำเนินงานของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด

3. องค์ประกอบ

3.1 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประกอบด้วย

3.1.1 ประธานกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการ ธ.ก.ส.

3.1.2 อนุกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการ ธ.ก.ส. จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

3.2 รองผู้จัดการหรือผู้ช่วยผู้จัดการที่กำกับดูแลสายงานกำกับการปฏิบัติงาน เป็นเลขานุการ

4. คุณสมบัติ

4.1 เป็นกรรมการ ธ.ก.ส. ที่มีความรู้ ความสามารถเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ลักษณะการประกอบธุรกิจผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

4.2 ประธานอนุกรรมการและอนุกรรมการของคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นผู้ที่สามารถใช้เวลาและให้ความคิดเห็นในการปฏิบัติงานในฐานะอนุกรรมการได้

5. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

5.1 ประธานอนุกรรมการและอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการ ธ.ก.ส.

5.2 ประธานอนุกรรมการ และอนุกรรมการ พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

5.2.1 ขาดคุณสมบัติของอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

5.2.2 ตาย

5.2.3 ลาออก

5.2.4 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

5.3 เมื่อประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งกรรมการ ธ.ก.ส. ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน เป็นประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์แทน ผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งแทนนี้ให้อยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระของกรรมการ ธ.ก.ส. ซึ่งตนแทน

6. หน้าที่และความรับผิดชอบ

6.1 ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อบูรณาการการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.2 ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.2.1 พิจารณากำหนดนโยบายและกลยุทธ์ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของ ธ.ก.ส.

6.2.2 พิจารณากลับกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

6.2.3 กำกับดูแล และติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

6.3 ด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.3.1 ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.3.2 อนุมัติกฎบัตร (Compliance Charter) นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) และการจัดตั้งส่วนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้ง กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของส่วนงานดังกล่าว

6.3.3 พิจารณากำหนดแนวทางกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานของ ธ.ก.ส. ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6.3.4 พิจารณากลับกรองเรื่องที่เกี่ยวข้องกับด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

6.3.5 กำกับดูแล ให้ข้อเสนอแนะในการปฏิบัติและดำเนินการของ ธ.ก.ส. ให้เป็นไปตามกฎหมายนโยบาย และกระบวนการกำกับปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

6.3.6 กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ตามข้อบังคับ ธ.ก.ส. ฉบับที่ 52 ว่าด้วยการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

6.3.7 ทบทวนและสอบทานความเหมาะสมของนโยบายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และประเมินประสิทธิภาพของการนำนโยบายดังกล่าวไปปฏิบัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.3.8 ดูแลและสนับสนุนให้มีกระบวนการแก้ไขความบกพร่องที่ส่วนงานผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลผู้ตรวจสอบภายนอก ส่วนงานภายในที่ทำหน้าที่กำกับ (Second Line of Defense) และตรวจสอบ (Third Line of Defense) ได้มีข้อสังเกตและข้อเสนอแนะให้ ธ.ก.ส. ปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง

6.3.9 ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จนเกิดเป็นวัฒนธรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของ ธ.ก.ส.

6.3.10 ให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report)

6.3.11 ติดตามดูแลให้มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญ ประเด็นและปัญหาเกี่ยวกับนโยบาย การฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายสามารถดำเนินไปได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ คณะกรรมการ ธ.ก.ส. สามารถมอบหมายการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อ 6.3.10 และข้อ 6.3.11 ให้คณะกรรมการชุดอื่นดำเนินการแทนได้ โดยต้องรายงานให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ทราบในโอกาสแรกที่สามารถกระทำได้

6.4 กำกับให้ ธ.ก.ส. จัดการให้มีพนักงานด้านส่งเสริมธรรมาภิบาลและด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งเครื่องมือการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ สนับสนุนให้มีความรู้ เพิ่มทักษะ และส่งเสริมความก้าวหน้า มีขีดความสามารถเฉพาะตำแหน่ง สามารถปฏิบัติงานได้ตามหลักการ Three Lines of Defense มีความเป็นอิสระ (Independence) สมดุล ป้องกันไม่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และโปร่งใส (Transparency) เพื่อกำกับดูแลให้ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินธุรกิจ ภายใต้กฎหมายและกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

6.5 กำกับ ติดตามระบบงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ อย่างน้อยเป็นรายไตรมาส หากไม่สามารถจัดการประชุมได้ ให้เสนออนุกรรมการ (รายคน) เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ และนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณา

6.6 ส่งเสริมและสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ มีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม รวมถึงการส่งเสริมเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

6.7 พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานและรายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ด้านการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อ และด้านการป้องกันการกระทำทุจริต

6.8 แต่งตั้งคณะทำงานได้ตามความเหมาะสม เชิญบุคคล หรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก เพื่อช่วยดำเนินงานตามที่คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย มอบหมาย

6.9 กรณีที่การดำเนินงานในเรื่องใดของคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย มีความจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถจากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง ให้คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายเสนอต่อคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาให้มีการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง โดยการว่าจ้างให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของ ธ.ก.ส. ทั้งนี้ ให้นำคุณสมบัติตาม ข้อ 4 มาใช้บังคับแก่ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่อง โดยอนุโลม

6.10 ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย

7. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต้องไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของ ธ.ก.ส. และลูกค้าของ ธ.ก.ส. การกำหนดนโยบายต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. และลูกค้า ธ.ก.ส. เป็นสำคัญ และต้องไม่ยอมให้เหตุผลในส่วนของตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่เบี่ยงเบนไปจากหลักการและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

7.1 สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาคความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างกรรมการกับ ธ.ก.ส. รวมทั้งดูแลการใช้ทรัพย์สินของ ธ.ก.ส. ให้เป็นไปโดยถูกต้อง และมุ่งประโยชน์ของ ธ.ก.ส. เป็นหลัก

7.2 ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

7.3 ไม่อาศัยหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยงานในตำแหน่งหน้าที่ของตนเองไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหาผลประโยชน์จาก ธ.ก.ส. เพื่อตนเองหรือผู้อื่น

7.4 รักษาความลับของลูกค้าและ ธ.ก.ส. รวมถึงไม่นำความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

7.5 ไม่ยอมให้ประโยชน์ส่วนตัวหรือประโยชน์ของบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองขัดแย้งกับประโยชน์ของ ธ.ก.ส.

7.6 ต้องเปิดเผยต่อคณะอนุกรรมการในเรื่องผลประโยชน์ซึ่งตนเองมีในองค์กรใดหรือธุรกรรมใดที่จะขัดกับผลประโยชน์ของ ธ.ก.ส. และไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่ตนเองมีผลประโยชน์อยู่ด้วย

7.7 ห้ามคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือคู่สมรสเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบการที่ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อ จัดหา และจัดจ้างของ ธ.ก.ส.

8. การประชุมและระเบียบวาระการประชุม

8.1 คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีกำหนดการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8.2 ในการประชุมคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ต้องมีอนุกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนอนุกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

8.3 ในระหว่างการแต่งตั้งกรรมการ ธ.ก.ส. มาทดแทนตำแหน่งประธานอนุกรรมการ หรืออนุกรรมการที่ว่างลง ให้อนุกรรมการที่เหลืออยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนอนุกรรมการทั้งหมด สามารถดำเนินการประชุมและปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้ โดยให้อนุกรรมการที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

8.4 ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้อนุกรรมการที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

8.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยอนุกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

8.6 ในการประชุมให้เชิญผู้ที่เกี่ยวข้องหรือส่วนงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

8.7 จัดทำระเบียบวาระการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้คณะอนุกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ

9. คำตอบแทน

คำเบี่ยงประชุมและผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใด ให้จ่ายตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติตามที่กระทรวงการคลัง และคณะรัฐมนตรีกำหนด

10. การรายงาน

ให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงาน ดังต่อไปนี้

10.1 รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับการดูแลกิจการที่ดี และด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นรายไตรมาสนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ

10.2 รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ

10.3 จัดทำรายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในรายงานกิจการ ประจำปีของ ธ.ก.ส. และรายงานผลการดำเนินงานด้านกำกับการดูแลกิจการที่ดี

11. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ จะสอบทานและทบทวนความเหมาะสม ของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี นำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาอนุมัติ

12. หลักเกณฑ์อื่น ๆ

กรณีอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดในกฎบัตรฉบับนี้ ให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลและกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ใช้ดุลพินิจในการพิจารณา และนำแนวปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานทั่วไปมาประยุกต์ใช้

ให้ไว้ ณ วันที่ 5 มีนาคม พ.ศ. 2568
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



(นายจุลพันธ์ อมรวิวัฒน์)
รัฐมนตรีช่วยว่าการกระทรวงการคลัง
ประธานกรรมการ