



แนวทางธรรมาภิบาลของสถาบัน

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
(ฉบับปรับปรุง ปี พ.ศ. 2564)

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	4
วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมร่วม	5
ส่วนที่ 1 ธรรมาภิบาลระดับกรรมการ	7
หมวดที่ 1 องค์กรประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการ	7
1 องค์กรประกอบคณะกรรมการ	
2 การแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ	
3 อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ	
4 การจัดตั้งคณะอนุกรรมการ	
หมวดที่ 2 นโยบายของคณะกรรมการ	10
5 นโยบายเกี่ยวกับธรรมาภิบาล	
6 นโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณ	
7 นโยบายเกี่ยวกับการขัดแย้งทางผลประโยชน์	
8 นโยบายเกี่ยวกับการดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย	
หมวดที่ 3 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการ	16
9 การกำหนดทิศทางการดำเนินงาน นโยบาย เป้าหมาย	
10 การกำกับและติดตามการดำเนินการของสถาบัน	
11 การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน	
12 การขอความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอกของคณะกรรมการ	
13 การประเมินผลคณะกรรมการ	
ส่วนที่ 2 ธรรมาภิบาลระดับสถาบัน	17
หมวดที่ 1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย	17

หมวดที่ 2 การปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้	17
หมวดที่ 3 การมีทรัพยากรที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย	18
หมวดที่ 4 การรายงานและการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ	18
หมวดที่ 5 การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน	18
หมวดที่ 6 การบริหารความเสี่ยง	20
หมวดที่ 7 การส่งเสริมความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง	21
หมวดที่ 8 การป้องกันการคอร์รัปชัน	22
หมวดที่ 9 การจัดการเกี่ยวกับการรับแจ้งเหตุ ขอร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะ	26
หมวดที่ 10 แนวทางปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงาน	26
บทสรุป	28
ภาคผนวก	29
เอกสารอ้างอิง	32

บทนำ

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก (สถาบัน) เป็นหน่วยงานตามพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2551 เพื่อคุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

สถาบันได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปสู่ความเจริญเติบโตและเพิ่มมูลค่าให้สถาบันในระยะยาวอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น และได้จัดทำแนวทางธรรมาภิบาลของสถาบันโดยเทียบเคียงกับหลักการกำกับดูแลกิจการของ The Organization for Economic Co-Operation and Development (G20/OECD Principle of Corporate Governance 2015) หลักการและแนวทางกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) หลักธรรมาภิบาลของการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.) และหลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ

สถาบันกำหนดกรอบธรรมาภิบาลสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)
2. ความสำนึกในหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีประสิทธิภาพ (Responsibility)
3. ความเคารพในสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างสุจริตและเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment)
4. การเปิดเผยข้อมูลและการดำเนินการด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
5. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน (Internal Control and Internal Audit)
6. การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว (Vision to Creation of Long Term Value)
7. การวางกรอบเชิงจริยธรรมและจรรยาบรรณ (Code of Conduct and Code of Ethics)

สถาบันได้ทบทวนและปรับปรุงแก้ไขแนวทางธรรมาภิบาลของสถาบันฉบับปรับปรุง ปี 2559 ให้มีความชัดเจนครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันมากยิ่งขึ้น

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมร่วม

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นองค์กรคุ้มครองเงินฝากที่น่าเชื่อถือและทันสมัย สร้างความมั่นใจให้ประชาชน

พันธกิจ (Mission)

- คุ้มครองเงินฝากในสถาบันการเงิน
- เสริมสร้างความมั่นคงและเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน
- ดำเนินการกับสถาบันการเงินที่ถูกควบคุมตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และชำระบัญชีสถาบันการเงินที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต

ค่านิยมร่วม (Core Value)

น่าเชื่อถือ (Trustworthiness)

ความหมาย : ปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความเชี่ยวชาญ มีความเป็นมืออาชีพ มีความน่าเชื่อถือ และได้รับความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

หัวข้อย่อย :

- ปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ : ปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถให้สำเร็จ โดยอาจขอคำแนะนำและขอความช่วยเหลือเมื่อจำเป็น
- มีความเป็นมืออาชีพ : มีความเชี่ยวชาญ การดำเนินการภายใต้จรรยาบรรณในการปฏิบัติงานที่ดี และปฏิบัติกับทุกคนด้วยความเป็นธรรมอย่างเสมอภาค
- มีความน่าเชื่อถือและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย : ทำงานด้วยความมั่นใจ กล้าตัดสินใจ กล้าแสดงออก เป็นที่น่าเชื่อถือทั้งด้านคำพูด และการกระทำ

ซื่อสัตย์ (Integrity)

ความหมาย : ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใสและตรวจสอบได้

หัวข้อย่อย :

- มีความซื่อสัตย์สุจริต : ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง และตรงไปตรงมา

- มีจริยธรรม : ปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณของสถาบัน
- มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ : มีการปฏิบัติตามระเบียบ และไม่ใช้อำนาจหน้าที่ในทาง

มิชอบ

ผนึกพลัง (Synergy)

ความหมาย : มีความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ร่วมแรงร่วมใจในการปฏิบัติงานของสถาบัน เพื่อให้ได้ประสิทธิภาพสูงสุด

หัวข้อย่อย

- มีความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ร่วมแรงร่วมใจ : ให้ความร่วมมือ พร้อมประสานงานระหว่างกันทั้งในฝ่ายงาน และส่วนงานอื่นด้วยความเต็มใจ

เพื่อสังคม (Social Mind)

ความหมาย : มีจิตสำนึกที่ให้ความสำคัญต่อการกระทำใด ๆ ของตน โดยคำนึงถึงผลลัพธ์และผลกระทบต่อผู้อื่น สังคมและสิ่งแวดล้อม

หัวข้อย่อย :

- ปฏิบัติงานของสถาบันโดยยึดถือผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นหลัก
- ตระหนักและแสวงหาโอกาสในการแสดงออกถึงการให้ความร่วมมือ สนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกับทางสถาบัน

ส่วนที่ 1 ธรรมาภิบาลระดับกรรมการ

หมวดที่ 1 องค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการ

1 องค์ประกอบคณะกรรมการ

คณะกรรมการสถาบัน ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่สอดคล้องกับพันธกิจ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และที่สำคัญที่สุดเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์คงมั่น ยึดถือความถูกต้องเป็นหลัก (Integrity)

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 มีบทบัญญัติในเรื่ององค์ประกอบและโครงสร้างคณะกรรมการโดยกำหนดให้คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ประกอบด้วย

(1) ประธานกรรมการ แต่งตั้งโดยคณะรัฐมนตรีตามการเสนอชื่อของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(2) ผู้แทนกระทรวงการคลัง แต่งตั้งโดยกระทรวงการคลัง

(3) ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย แต่งตั้งโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(4) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน โดยในจำนวนนี้ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินการคลัง และด้านกฎหมายอย่างน้อยด้านละ 1 คน แต่งตั้งโดยคณะรัฐมนตรีตามการเสนอชื่อของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(5) ผู้อำนวยการสถาบัน แต่งตั้งโดยคณะรัฐมนตรีโดยคำแนะนำของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เป็นกรรมการและเลขานุการ

ทั้งนี้ ประธานกรรมการ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนด

2 การแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

มีกระบวนการแต่งตั้ง วาระการดำรงตำแหน่ง และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม ชัดเจนและโปร่งใส โดยระดับของค่าตอบแทนควรมีความเหมาะสมและจูงใจให้สามารถรักษากรรมการที่มีคุณภาพ แต่ต้องหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนเกินกว่าเหตุ ซึ่งไม่ถูกต้องและจะเป็นตัวอย่างที่ไม่ดีต่อฝ่ายจัดการและพนักงาน

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเสนอชื่อประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 4 ปี ทั้งนี้ ประธานกรรมการและกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งติดต่อกัน

เกิน 2 วาระมิได้ สำหรับค่าตอบแทนของประธานกรรมการและกรรมการ ให้ได้รับประโยชน์ตอบแทนตามที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังกำหนด

3 อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่วางนโยบายและควบคุมดูแลโดยทั่วไปซึ่งกิจการของสถาบัน ภายในขอบวัตถุประสงค์ตามกฎหมาย อำนาจและหน้าที่เช่นว่านี้ให้รวมถึง

1. กำหนดหลักเกณฑ์ และวิธีการนำส่งเงินเข้ากองทุนตามมาตรา 49 และเงินเพิ่ม ตามมาตรา 50
2. ออกข้อบังคับเกี่ยวกับการมอบอำนาจตามมาตรา 33 และการรักษาการแทนในตำแหน่งผู้อำนวยการตามมาตรา 35
3. ออกข้อบังคับให้สถาบันการเงินใช้ข้อความ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์เพื่อแสดงว่า เป็นสถาบันการเงินที่เงินฝากได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 38
4. กำหนดรายละเอียดของประเภทเงินฝากที่ได้รับการคุ้มครองตามมาตรา 51
5. กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการจ่ายเงินให้แก่ผู้ฝากเงินตามมาตรา 53
 - 5.1 กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการยื่นคำขอและตรวจสอบข้อมูลตาม มาตรา 53/1
 - 5.2 กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการยื่นคำขอรับเงินตามมาตรา 53/2
 - 5.3 กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการวางเงินต่อสำนักงานวางทรัพย์ ตามมาตรา 53/4
 - 5.4 พิจารณาวินิจฉัยอุทธรณ์ตามมาตรา 53/5
6. อนุมัติรายงานประจำปีของสถาบัน
7. ออกข้อบังคับเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี การงบประมาณ และการพัสดุของสถาบัน
8. ออกข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานทั่วไปและการบริหารงานบุคคลของสถาบัน
9. เสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีเพื่อให้มีการตราพระราชกฤษฎีกาและออกกฎกระทรวง ตามพระราชบัญญัติ
10. รายงานผลการดำเนินงานของสถาบันต่อรัฐมนตรีเป็นรายครึ่งปี
11. ปฏิบัติการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสถาบัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการ

4 การแต่งตั้งคณะกรรมการ

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 กำหนดให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ เพื่อดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายได้ เพื่อช่วยสนับสนุน การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เป็นไปอย่างโปร่งใส และสามารถ ตรวจสอบได้ โดยในการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการ คณะกรรมการจะคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์เป็นประโยชน์โดยตรงต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งจะเป็นพื้นฐานให้ คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งสามารถดำเนินงานได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้อย่างเหมาะสม แต่ทั้งนี้ คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบโดยรวมต่องานที่ได้มอบหมายให้แก่คณะกรรมการ

การแต่งตั้งคณะกรรมการ ซึ่งต้องมีตัวแทนจากคณะกรรมการเข้าร่วมด้วยนั้น คณะกรรมการต้อง พิจารณาจัดสรรการมอบหมายภารกิจ ให้แก่กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของคณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ใน คณะกรรมการแต่ละคนอย่างเหมาะสม โดยต้องคำนึงถึงการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความ หลากหลายขององค์ความรู้และประสบการณ์ คุณสมบัติที่เกี่ยวข้องและทักษะในด้านต่าง ๆ รวมทั้งมีความ เป็นอิสระ และเป็นประโยชน์ต่อองค์การประกอบการพิจารณาแต่งตั้งด้วย ประธานกรรมการไม่ควรเข้าร่วม เป็นสมาชิกในคณะกรรมการ เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน กรรมการแต่ละคน สามารถดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้ไม่เกิน 3 คณะ เพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาใน การปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ของสถาบันมีประธานของคณะกรรมการแต่ละชุดที่แต่งตั้งจาก กรรมการของสถาบัน และมีอนุกรรมการซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้และความสามารถเหมาะสมกับการปฏิบัติงาน ด้านนั้น ๆ โดยมีคณะกรรมการทั้งหมด 6 ชุด ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการด้านกฎหมาย
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
4. คณะกรรมการลงทุน
5. คณะกรรมการพิจารณาสีทธิประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง
6. คณะกรรมการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์องค์กร

โดยรายละเอียดและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะเป็นไปตามที่กำหนดใน กฎบัตรคณะกรรมการ

หมวดที่ 2 นโยบายของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดนโยบาย ดังนี้

5 นโยบายเกี่ยวกับธรรมาภิบาล

คณะกรรมการให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางธรรมาภิบาล เพื่อจัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปสู่ความเจริญเติบโตของสถาบัน และเพิ่มมูลค่าให้สถาบันในระยะยาวอย่างมั่นคงและยั่งยืนโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น

6 นโยบายเกี่ยวกับจรรยาบรรณ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและกำหนดจรรยาบรรณต่อผู้ที่เกี่ยวข้องและประชาชนโดยรวม โดยการสนับสนุนหลักจรรยาบรรณให้เกิดขึ้นอย่างทั่วถึงในองค์กร รวมทั้งดูแลให้สถาบันจัดให้มีการสื่อสารเรื่องการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และเรื่องจริยธรรม จรรยาบรรณ โดยประยุกต์เนื้อหาให้เหมาะสมกับบุคลากรแต่ละระดับ และมีการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์¹ รักษาความลับ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสมตลอดจนมีความสัมพันธ์ในการทำงานที่ดีกับผู้บริหารสถาบัน โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- 1) ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองและพวกพ้อง ไม่ริเริ่ม เสนอ หรืออนุมัติโครงการ การดำเนินการ หรือการทำนิติกรรมหรือสัญญา ซึ่งรู้หรือมีข้อสงสัยว่าตนเองหรือบุคคลอื่นจะได้ประโยชน์อันมิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย
- 2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และใช้ดุลพินิจตัดสินใจอย่างตรงไปตรงมา โดยอุทิศเวลาที่เพียงพอ ให้ความสำคัญกับการประชุมและการเข้าร่วมประชุม และมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการประชุมเป็นอย่างดี
- 3) หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเปิดเผยการดำรงตำแหน่งอื่นอันอาจขัดแย้งกับการปฏิบัติหน้าที่ หรือแจ้งให้สถาบันทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในธุรกรรมหรือสัญญาใด ๆ ที่มีต่อสถาบัน เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวเป็นไปอย่างโปร่งใส
- 4) ไม่รับทรัพย์สินหรือประโยชน์²อื่นใดจากบุคคล นอกเหนือจากทรัพย์สินหรือประโยชน์ที่ควรได้ตามกฎหมาย เว้นแต่การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่ในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติตามธรรมเนียมประเพณีหรือวัฒนธรรม หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกันในสังคม ที่มีมูลค่าในการรับจากแต่ละบุคคล แต่ละโอกาสไม่เกินสามพันบาท หรือเป็นการให้ในลักษณะให้กับบุคคลทั่วไป

- 5) ไม่นำข้อมูลที่ตนล่วงรู้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้แสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นอันไม่ใช่อำนาจการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงภายหลังที่พ้นจากตำแหน่งหน้าที่นั้นด้วย
- 6) ในระหว่างการดำรงตำแหน่งหากมีการซื้อขายหุ้นของสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบัน ให้มีการรายงานการซื้อขายตามที่กำหนด
- 7) รักษาความลับและระมัดระวังมิให้ข้อมูลหรือข่าวสารอันเป็นความลับรั่วไหลหรือตกไปถึงผู้ไม่เกี่ยวข้อง อันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายขึ้น
- 8) ดูแลให้สถาบันมีการเปิดเผยข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียสาธารณชนอย่างเหมาะสมเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา
- 9) พึงดำรงไว้ซึ่งความสัมพันธ์ในการทำงานที่ดีกับผู้บริหารของสถาบัน โดยจัดให้มีการสื่อสารระหว่างกันอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากผู้บริหารของสถาบันอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 10) ประธานกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบในการเป็นผู้นำของคณะกรรมการ และเสริมสร้างให้คณะกรรมการเป็นองค์กรกลุ่มที่มีประสิทธิผล และสามารถประสานงานอย่างได้ผลเป็นคณะเดียวกัน โดยให้ความมั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบ และร่วมแสดงความคิดเห็นในฐานะกรรมการอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งประธานกรรมการควรยึดมั่นต่อหลักจรรยาบรรณ ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และสนับสนุนให้มีการประพฤติตนตามหลักจรรยาบรรณทั่วทั้งองค์กร

จรรยาบรรณสำหรับผู้อำนวยการและพนักงานของสถาบัน

ผู้อำนวยการและพนักงานของสถาบันพึงประพฤติตนและปฏิบัติงานอย่างถูกต้องและเหมาะสม อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพประสิทธิผลในการปฏิบัติงานและภาพลักษณ์อันดีของสถาบัน โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติต่อตนเอง

1. พึงดำเนินชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะแห่งตน ไม่ทำตนเป็นคนพุ่มเฟิยและสุรุ่ยสุร่ายจนเกินปกติวิสัย
2. พึงศึกษาหาความรู้และประสบการณ์เพื่อเสริมสร้างตนเองให้เป็นผู้มีคุณธรรมและความสามารถในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
3. พึงยึดมั่นในระบบคุณธรรม และจะต้องไม่แสวงหาตำแหน่งความดีความชอบหรือประโยชน์อื่นใดโดยมิชอบจากผู้บังคับบัญชาหรือจากบุคคลอื่น
4. พึงละเว้นอบายมุขและความประพฤติในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียความน่าเชื่อถือ ชื่อเสียงและเกียรติศักดิ์ของตนและสถาบัน เช่น

- 1) ไม่เสพยาเสพติดให้โทษ

- 2) ไม่หมกมุ่นในการพนัน
- 3) ไม่กระทำการกั๊ยืมเงินหรือให้กู้ยืมเงินในหมู่พนักงานของสถาบัน
- 4) ไม่ประกอบอาชีพหรือวิชาชีพอหรือกระทำกิจการใดอันกระทบกระเทือนต่อการปฏิบัติหน้าที่หรือชื่อเสียงของตนเองและสถาบัน

ข้อพึงปฏิบัติต่อสถาบัน

1. พึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ โดยถือประโยชน์ของสถาบันเป็นสำคัญ เช่น
 - 1) อุทิศตนให้แก่งานของสถาบันอย่างเต็มที่
 - 2) เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ พัฒนาตนเอง และหาทางปรับปรุงแก้ไขงานเพื่อพัฒนางานให้ดียิ่งขึ้นอยู่เสมอ
2. พึงปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และคำสั่งของสถาบันอย่างเคร่งครัด
3. พึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ระมัดระวังและหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจจะเป็นข้อครหาในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม เช่น
 - 1) ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม แสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น
 - 2) หลีกเลี่ยงทั้งโดยตนเองหรือครอบครัวในการให้หรือรับสิ่งของ เงิน หรือประโยชน์อย่างอื่นจากบุคคลอื่นที่มีหน้าที่หรือธุรกิจเกี่ยวข้องกับสถาบัน เว้นแต่ในโอกาสหรือเทศกาลอันเป็นประเพณีนิยม³ ทั้งนี้ จะต้องไม่มีราคามากจนเกินแก่เหตุ
 - 3) ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับสถาบัน
4. พึงรักษาความลับของสถาบันโดยดูแลระมัดระวังมิให้เอกสารหรือข่าวสารอันเป็นความลับของสถาบันรั่วไหล หรือตกไปถึงผู้ที่ไม่เกี่ยวข้องซึ่งรวมทั้งบุคคลภายนอก อันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่สถาบันเว้นแต่ได้รับอนุญาตจากสถาบัน
5. พึงระมัดระวังการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอกหรือสื่อมวลชนในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานของสถาบันซึ่งสถาบันยังไม่มโนโยบาย หรือแนวทางดำเนินการในเรื่องนั้น ๆ อย่างแน่ชัดหรือเรื่องอื่นใดที่อาจกระทบกระเทือนต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของสถาบัน
6. พึงสื่อสารกับบุคคลทั้งภายในและภายนอกสถาบันอย่างถูกต้องเที่ยงตรงโดยการใช้ช่องทางการสื่อสารอย่างเหมาะสมตามสถานการณ์ รวมทั้งใช้ภาษาและน้ำเสียงที่สุภาพไม่ทำให้ภาพลักษณ์และชื่อเสียงสถาบันต้องเสื่อมเสีย

7. ฟังใช้และรักษาทรัพย์สินของสถาบันให้เกิดประโยชน์สูงสุด ประหยัดและไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไม่ใช้สถานที่หรือสัญลักษณ์ของสถาบันในทางส่วนตัว ทั้งจะต้องช่วยดูแลทรัพย์สินมิให้เสื่อมเสีย สูญหาย และดูแลสถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบและสะอาดอยู่เสมอ

8. ฟังสอดส่องดูแล และรายงานหรือเสนอข้อคิดเห็นต่อผู้บังคับบัญชา เมื่อมีกรณีหรือพบเห็นเรื่องใดที่ทำให้หรืออาจทำให้สถาบันเสื่อมเสียหรือเสียหาย

ข้อพึงปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชา และผู้ร่วมงาน

1. ฟังรักษาและเสริมสร้างความสามัคคีระหว่างผู้ร่วมงาน และช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกันในทางที่ชอบ เพื่อประโยชน์ต่องานของสถาบันโดยส่วนรวม

2. ผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชา ฟังปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชาด้วยความเคารพนับถือ มีสัมมาคารวะ สุภาพ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชาที่ถูกกฎหมาย กฎเกณฑ์ และเหตุผลอันชอบธรรมปฏิบัติตามลำดับการบังคับบัญชาและไม่รายงานเท็จต่อผู้บังคับบัญชา

3. ผู้บังคับบัญชาฟังปฏิบัติต่อผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชาด้วยเมตตาธรรม รวมทั้งฟังปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือของผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชา และเป็นแบบอย่างที่ดี เช่น

1) รับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงาน

ในหน้าที่ด้วยเหตุผล และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของสถาบัน

2) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานโดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ

3) เสริมสร้างและพัฒนาให้ผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชามีวินัย บริหารจัดการให้ผู้ที่อยู่ใต้บังคับบัญชามีขวัญกำลังใจ ตลอดจนการอื่นใดที่จะเสริมสร้างและพัฒนาทัศนคติ จิตสำนึก และพฤติกรรมที่ดี

4) เสริมสร้างบรรยากาศและสภาพแวดล้อมการทำงานให้เอื้อต่อการประพฤติปฏิบัติตนตามจรรยาบรรณ และมุ่งมั่นที่จะป้องปรามและป้องกันมิให้เกิดการละเมิดจรรยาบรรณ

4. ฟังหลีกเลี่ยงการนำข้อมูลหรือเรื่องราวของพนักงานอื่นทั้งในเรื่องที่เกี่ยวกับการปฏิบัติงานและเรื่องส่วนตัวไปเปิดเผย หรือวิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่พนักงาน หรือภาพลักษณ์โดยส่วนรวมของสถาบัน

5. ฟังปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ มีมนุษยสัมพันธ์อันดี และปรับตนให้สามารถทำงานร่วมกับบุคคลอื่นได้ ให้ความร่วมมือช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการปฏิบัติงาน

6. ฟังให้เกียรติผู้อื่นโดยไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน

ข้อพึงประพฤติปฏิบัติต่อประชาชนและสังคม

1. พึงอำนวยความสะดวกและปฏิบัติต่อผู้มาติดต่ออย่างเสมอภาค ด้วยความสุภาพ เรียบร้อย เต็มใจ และเต็มความสามารถโดยไม่ชักช้า หากเห็นว่าเรื่องใดไม่สามารถปฏิบัติได้หรือไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของตน ให้ชี้แจงเหตุผลหรือแนะนำให้ติดต่อหน่วยงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

2. พึงรับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะจากบุคคลอื่น มีความอดทน อดกลั้น และพร้อมที่จะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามสถานะแห่งตน

3. พึงเห็นคุณค่าของผู้อื่น และละเว้นการแสดงพฤติกรรมที่ส่อไปในทางไม่ให้เกียรติหรือวางตนอยู่เหนือผู้อื่น

4. พึงเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมทั้งภายในและภายนอกสถาบัน เพื่อสร้างสรรค์และพัฒนาสังคมโดยส่วนรวมให้เจริญก้าวหน้า ทั้งนี้ ต้องไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่องานของสถาบัน

ผู้อำนวยการและพนักงานพึงปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดโดยเคร่งครัด หากฝ่าฝืนจนเป็นเหตุให้ผู้อื่น หรือสถาบันเสียหาย หรือเสื่อมเสียชื่อเสียง ให้ผู้บังคับบัญชาตักเตือน นำไปประกอบการพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง แต่งตั้ง ขึ้นเงินเดือน หรือเพื่อการพัฒนา หรือดำเนินการทางวินัยตามควรแก่กรณี

7 นโยบายเกี่ยวกับการขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างเป็นธรรมโปร่งใส และให้มีความระมัดระวังสำหรับการดำเนินการในเรื่องที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7.1 หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนบุคคลต่อผลประโยชน์ของสถาบัน รวมถึง

- 1) ไม่หาผลประโยชน์ส่วนตัว
- 2) ไม่ใช้ความลับของสถาบันในทางที่ผิด
- 3) ไม่มีผลประโยชน์ในการทำสัญญาของสถาบัน

7.2 ต้องบริหารงานด้วยความระมัดระวัง ไม่สร้างข้อผูกมัดที่อาจขัดแย้งกับหน้าที่ของตน ในภายหลัง

7.3 ไม่แสวงหาผลประโยชน์อันมิชอบจากการทำงาน

7.4 ไม่กระทำการใดในลักษณะที่มีผลบั่นทอนผลประโยชน์ของหน่วยงานที่ตนเป็นกรรมการอยู่

8 นโยบายเกี่ยวกับการดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการดูแลและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ เช่น พนักงาน และ ผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิที่พึงมีของผู้มีส่วนได้เสียและไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิ รวมทั้งสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสและการเปิดเผยข้อมูลให้รับทราบตามความจำเป็นและเหมาะสม

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

สถาบันตระหนักถึงสิทธิและความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ สถาบันการเงิน กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้ฝากเงิน พนักงาน คู่ค้า สาธารณชน โดยกำกับให้มีนโยบายที่ชัดเจน และยึดถือหลักความเป็นธรรมกับทุกฝ่าย

สถาบันการเงิน : สถาบันประสานงานกับสถาบันการเงินในการให้สถาบันการเงินใช้ข้อความ เครื่องหมาย หรือสัญลักษณ์ การนำส่งเงินเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก การจัดทำข้อมูลตามที่สถาบันร้องขอ รวมทั้งการติดตามฐานะและการดำเนินงานของสถาบันการเงิน อย่างเหมาะสมสอดคล้องตามพันธกิจ

กระทรวงการคลัง : สถาบันประสานงานกับกระทรวงคลังเพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งรายงานผลการปฏิบัติงานต่อรัฐมนตรีเป็นรายครั้งปี เพื่อให้ทราบถึงสถานภาพ ผลการปฏิบัติงานของสถาบัน ด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ครบถ้วนตามความเป็นจริง

ธนาคารแห่งประเทศไทย : สถาบันประสานงานกับธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานอื่นที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน เพื่อสื่อสารรายละเอียดข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับมาตรการที่ได้ดำเนินการไปแล้ว หรือการดำเนินการกับสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของระบบสถาบันการเงิน

ผู้ฝากเงิน : สถาบันพิทักษ์สิทธิและประโยชน์ของผู้ฝากเงิน โดยกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการจ่ายเงินแก่ผู้ฝากเงินภายหลังที่สถาบันการเงินถูกเพิกถอนใบอนุญาต รวมทั้งดำเนินการคุ้มครองผู้ฝากอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับพันธกิจ

พนักงาน : สถาบันให้ความสำคัญกับพนักงานทุกคน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของสถาบัน โดยกำหนดให้มีนโยบายเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับพนักงาน อาทิเช่น สวัสดิการต่าง ๆ ที่จัดให้กับพนักงาน รวมถึงการจัดให้มีฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ การกำหนดให้มีค่าตอบแทนให้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และให้เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนในแต่ละระดับ มีการประเมินผลงานอย่างเป็นระบบ

คู่ค้า : สถาบันจะปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อคู่ค้า (เจ้าหนี้และลูกหนี้) ตามข้อตกลงทางการค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อคู่ค้า รวมถึงการรักษาความลับและให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรม

สาธารณชน : สถาบันเผยแพร่ข้อมูลและส่งเสริมการให้ความรู้ที่ถูกต้องแก่สาธารณชน เพื่อสร้างความเข้าใจ และรับฟังปัญหาและผลกระทบอันอาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสถาบัน โดยคำนึงถึงการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

หมวดที่ 3 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

9. การกำหนดทิศทางการดำเนินงาน นโยบาย เป้าหมาย

คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำหนดทิศทางการดำเนินงาน นโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของสถาบัน เพื่อให้การปฏิบัติงานของสถาบันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้กรอบความโปร่งใส มีจรรยาบรรณและความรับผิดชอบที่ดี โดยคณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานและนโยบายของสถาบัน เพื่อให้สถาบันบรรลุภารกิจและวัตถุประสงค์ และให้ความเห็นชอบแผนการปฏิบัติงานของสถาบัน และงบประมาณประจำปี และนโยบายแนวทางในเรื่องที่สำคัญอื่น ๆ โดยคณะกรรมการคำนึงถึงความเหมาะสมในการเข้ามีส่วนร่วมและแสดงบทบาท เพื่อให้คณะกรรมการสามารถถ่ายทอดประสบการณ์ นำเสนอความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่สถาบัน

ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการควรได้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตนและการดำเนินการ ระเบียบกฎเกณฑ์ และเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสถาบัน รวมทั้งได้รับการพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

10. การกำกับและติดตามการดำเนินการของสถาบัน

คณะกรรมการจัดให้มีการติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานตามนโยบาย แผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด และสามารถพิจารณาข้อปัญหาหรืออุปสรรคที่เกิดและปรับปรุงแก้ไขได้ทันเวลา

11. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

1) ระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเป็นส่วนสำคัญของการจัดการที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจึงสร้างความมั่นใจว่าสถาบันมีระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน รวมทั้งเพื่อรักษาทรัพย์สิน และเพื่อสนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายใน ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนธรรมาภิบาล

2) คณะกรรมการจัดให้มีคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นคณะอนุกรรมการอิสระ (Independence) และแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสถาบัน โดยให้คณะอนุกรรมการตรวจสอบปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดในกฎบัตรคณะอนุกรรมการตรวจสอบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ

12. การขอความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอกของคณะกรรมการ

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการอาจขอความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอกเมื่อจำเป็น เพื่อประกอบการตัดสินใจในการดำเนินการ และประกอบการประชุมในแต่ละครั้ง

13. การประเมินผลคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ

การประเมินผลคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยวัดประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน รวมทั้งเป็นการสื่อสารให้คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการทราบอย่างชัดเจนถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการจัดให้มีกฎบัตรเพื่อให้มีบรรทัดฐานการปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์และเป็นมาตรฐานเดียวกัน และเพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงาน โดยกำหนดแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการทั้งคณะ และรายบุคคลด้วยตนเองเป็นประจำทุกปี

ส่วนที่ 2 ธรรมาภิบาลระดับสถาบัน

หมวดที่ 1 การปฏิบัติงานตามกฎหมาย

สถาบันให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่กฎหมายกำหนดอย่างชัดเจน รวมทั้ง จัดให้มีกลไกความร่วมมือกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือหน่วยงานต่างประเทศ ในการให้ความช่วยเหลือและแลกเปลี่ยนความร่วมมือระหว่างกัน

การปฏิบัติหน้าที่ของสถาบันต้องดำเนินงานภายใต้อำนาจกฎหมายที่มีบทบัญญัติรองรับอย่างชัดเจนและเคร่งครัด โดยให้ส่วนงานกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน สอดคล้องตามขั้นตอนและกรอบของกฎหมาย และมีการบันทึกการปฏิบัติงานเพื่อแสดงว่าการปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและตรวจสอบได้ มีการจัดทำแนวทางการมอบอำนาจในการสั่งการในงานของสถาบัน และการลงนามในหนังสือของสถาบันตามโครงสร้างองค์กรที่ชัดเจนและเหมาะสม โดยมีการทบทวนและแก้ไขปรับปรุงแนวทางการมอบอำนาจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทุกครั้งที่มี เพื่อให้การดำเนินงานมีความคล่องตัว รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารสามารถดำเนินการตามความรับผิดชอบภายใต้อำนาจที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนถูกต้อง

ในกรณีที่มีการปฏิบัติงานร่วมกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินหรือหน่วยงานต่างประเทศในการให้ความช่วยเหลือและแลกเปลี่ยนความร่วมมือระหว่างกัน สถาบันต้องจัดให้มีกลไกความร่วมมือในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การจัดทำบันทึกความเข้าใจหรือบันทึกข้อตกลงเพื่อความชัดเจนและความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน

หมวดที่ 2 การปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรมตรวจสอบได้

สถาบันให้ความสำคัญกับการมีขั้นตอนการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่เป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามแนวทางธรรมาภิบาล โดยกำหนดให้ส่วนงานมีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นอิสระ โปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกรอบนโยบายและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล โดยเฉพาะการปฏิบัติงานที่มีความสำคัญ และมีระดับความเสี่ยงสูง สถาบันต้องกำกับดูแลให้ส่วนงานได้ปฏิบัติตามขั้นตอนที่วางไว้ในทุกกรณีอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 การมีทรัพยากรที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

สถาบันให้ความสำคัญกับการมีทรัพยากรที่เพียงพอทั้งด้านบุคลากรและงบประมาณ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย และเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จะต้องได้รับจัดสรรงบประมาณและทรัพยากรที่เพียงพอ เพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ทั้งในกรณีปกติและภาวะฉุกเฉิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินไปกว่าที่กฎหมายกำหนด

สถาบันจัดให้มีกิจกรรมเผยแพร่ความรู้ด้านคุ้มครองเงินฝากให้กับประชาชนทั่วไป เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจต่อบทบาทหน้าที่ของสถาบัน

หมวดที่ 4 การรายงานและการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

สถาบันตระหนักว่า การเปิดเผยและเผยแพร่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถาบัน มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับระบบสถาบันการเงิน โดยสถาบันส่งเสริมให้มีการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ บทบาทภารกิจ ข้อมูลการดำเนินงานที่สำคัญ รายงานทางการเงินและระเบียบกฎเกณฑ์ที่จำเป็นเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง สถาบันการเงิน ประชาชนผู้ฝากเงิน ให้สามารถเข้าถึงข้อมูลผ่านช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย สามารถเข้าใจได้สะดวกรวดเร็ว โดยยึดหลักความถูกต้องครบถ้วน เป็นปัจจุบัน โปร่งใส เป็นที่น่าเชื่อถือ ตรวจสอบได้ และเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยข้อมูลข่าวสารของทางราชการ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

สถาบันจึงได้กำหนดมาตรการการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลไว้ ดังนี้

1. การเผยแพร่ข่าว/การแถลงข่าว รายงานประจำปี ฯลฯ ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน โดยใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย กะทัดรัด มีสาระสำคัญที่เพียงพอและเป็นประโยชน์ การจัดให้มี website เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับบุคคลภายนอก สามารถติดต่อสื่อสารกับสถาบันได้โดยสะดวกรวดเร็ว
2. การจัดทำรายงานทางการเงินให้ครอบคลุมถึงแหล่งที่มาของรายได้ ค่าใช้จ่าย และเงินกองทุน ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี โดยต้องมีการตรวจสอบและรับรองความถูกต้องโดยผู้ตรวจสอบภายนอก ตามมาตรฐานการตรวจสอบและเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ให้ผู้อำนวยการสถาบันและผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและการบัญชีรับรองข้อมูลที่ปรากฏในรายงานการเงิน และให้เปิดเผยรายงานดังกล่าว
3. การเปิดเผยข้อมูลของกรรมการและอนุกรรมการ ได้แก่ รายชื่อ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่ จำนวนครั้งการประชุมไว้ในรายงานประจำปี รวมถึงเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลซึ่งครอบคลุมปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

หมวดที่ 5 การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

กำหนดให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงาน กระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในเพื่อเสริมสร้างคุณภาพ ความน่าเชื่อถือของการปฏิบัติงาน อันจะเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นว่าสถาบันจะสามารถบรรลุพันธกิจของสถาบันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดให้มีขั้นตอนการ

ปฏิบัติงาน (Workflow) และจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน (Manual) ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีคุณภาพ มาตรฐานและได้รับความเชื่อถือ และสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานได้รับการอบรมความรู้ในหลักสูตรที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ โดยเปิดโอกาสให้ได้รับการพัฒนาอย่างเท่าเทียมกัน

การควบคุมภายใน

- (1) กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุม เพื่อให้พนักงานมีทัศนคติที่ดีต่อการควบคุมภายใน
- (2) กำหนดให้มีการควบคุมในกิจกรรมที่สำคัญของสถาบัน เช่น ด้านบริหารจัดการทั่วไป ด้านการเงินและการบัญชี ด้านปฏิบัติการด้านสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง
- (3) มีระบบสารสนเทศและสื่อสารข้อมูลอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ ทันเวลา และเหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร
- (4) จัดให้มีระบบการติดตามและประเมินผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอ

การตรวจสอบภายใน

- (1) หน้าที่และความรับผิดชอบในรายละเอียดของฝ่ายตรวจสอบภายในกำหนดไว้ในกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายในที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานของสถาบันทุกระดับมีความเข้าใจเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ พันธกิจ ขอบเขตการตรวจสอบภายใน ขอบเขตอำนาจความเป็นอิสระ
- (2) ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ในการติดตามดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้และเพื่อความเป็นอิสระและเที่ยงธรรมในการปฏิบัติงาน
- (3) ให้ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในสามารถประสานงานและรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง และรายงานด้านการบริหารงานของฝ่ายตรวจสอบภายในต่อผู้บริหารระดับสูงของสถาบัน
- (4) ผู้ตรวจสอบภายในควรประพฤติปฏิบัติตนตามหลักปฏิบัติที่กำหนดในจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (ส.ต.ง.) เป็นผู้สอบบัญชีของสถาบัน โดยมีบทบาทหน้าที่สำคัญคือ การแสดงความเห็นต่อรายงานทางการเงินของสถาบันว่า ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หมวดที่ 6 การบริหารความเสี่ยง

6.1 ความเสี่ยงระดับองค์กร

- 1) คณะกรรมการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร
- 2) ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันให้ความสำคัญและมีการบริหารความเสี่ยงในระดับองค์กร ตามนโยบายที่วางไว้อย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อร่วมกันพิจารณาจัดลำดับขั้นของความเสี่ยงแต่ละประเภทที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของสถาบัน เพื่อควบคุม จำกัด หรือหลีกเลี่ยงผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าสถาบันบรรลุต่อวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ให้มีการดำเนินการปรับปรุง การจัดลำดับขั้นความเสี่ยงข้างต้นอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ตามระยะเวลาที่เห็นสมควร

6.1.2 ความเสี่ยงระดับกระบวนการปฏิบัติงาน

ผู้บริหารระดับสูงร่วมกับผู้บริหารระดับส่วนงานประเมินความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจกระทบต่อการไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของกระบวนการปฏิบัติงานของสถาบัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งให้คำนึงถึงความเสี่ยงที่มีผลกระทบด้านชื่อเสียงภาพลักษณ์ของสถาบันในฐานะที่เป็นองค์กรของรัฐ มีการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีขั้นตอนตามหลักการที่เหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามผลเป็นรายไตรมาส เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงบรรลุผลและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

6.1.3 ความเสี่ยงกรณีเกิดจากเหตุการณ์ไม่ปกติหรือเหตุฉุกเฉิน

จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติ เหตุการณ์วินาศภัย หรือภาวะฉุกเฉินใด ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อผู้บริหารและพนักงานไม่สามารถเข้าปฏิบัติงานในสถานที่ทำงานหรือสามารถมาปฏิบัติงานได้ โดยให้ทุกส่วนงานกำหนดแนวทางดำเนินการ และจัดเตรียมแผนฉุกเฉิน เพื่อลดผลกระทบจากเหตุฉุกเฉินดังกล่าว ทั้งนี้ แผนฉุกเฉินจะต้องครอบคลุมถึงการกอบกู้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย และให้มีการทบทวนและซักซ้อมการดำเนินการตามแผนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หมวดที่ 7 การส่งเสริมความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้าง

เพื่อส่งเสริมความโปร่งใสในการจัดซื้อจัดจ้างและแสดงความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุตามหลักความคุ้มค่า โปร่งใส มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดตามพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 สถาบันจึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติดังนี้

มาตรการ/แนวปฏิบัติ

1. กำหนดให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 และระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ในเรื่อง ขั้นตอนและวิธีการในการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด
2. กำหนดให้มีการจัดทำรายละเอียดคุณลักษณะเฉพาะของพัสดุ ที่จะซื้อหรือจ้างที่มีรายละเอียดที่ชัดเจน เพื่อให้ได้รับพัสดุที่ตรงตามวัตถุประสงค์ในการใช้งาน และกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกที่ชัดเจน และโปร่งใส
3. กำหนดให้มีช่องทางในการรับเรื่องอุทธรณ์/ร้องเรียนเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างและ มีกระบวนการในการตอบสนองข้ออุทธรณ์/ร้องเรียน ที่ชัดเจน รวมทั้งเผยแพร่และสื่อสารให้พนักงานและผู้เกี่ยวข้อง ได้รับทราบถึงช่องทางดังกล่าว
4. กำหนดให้การแต่งตั้งคณะกรรมการต่าง ๆ เพื่อการซื้อหรือจ้าง จะต้องมียกประกอบของเจ้าหน้าที่จากส่วนงานต่าง ๆ โดยคำนึงถึงมูลค่าในการซื้อหรือจ้าง และการถ่วงดุลในการพิจารณา
5. กำหนดให้มีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับแนวทางการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างที่ถูกต้อง อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงาน ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีความรู้ความเข้าใจและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง

หมวดที่ 8 การป้องกันการคอร์รัปชัน

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของสถาบันเป็นไปด้วยความซื่อตรง โปร่งใส และปลอดจากการคอร์รัปชัน คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของสถาบันมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตนให้เป็นแบบอย่างที่ดี เพื่อรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง ศักดิ์ศรี และเกียรติภูมิของสถาบัน

8.1 หน้าที่คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการสถาบัน มีหน้าที่ในการวางนโยบาย ส่งเสริม ติดตามดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าสถาบันมีระบบงานที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการสร้างเสริมและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ และเป็นองค์กรปลอดคอร์รัปชัน ทั้งในระดับคณะกรรมการ ผู้อำนวยการ และพนักงานทุกคน

คณะอนุกรรมการ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานในความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามมาตรฐานจรรยาบรรณ กฎ ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมาตรการป้องกันการคอร์รัปชันในแนวทางธรรมาภิบาลสถาบันฉบับนี้

คณะอนุกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายในให้มั่นใจว่าสถาบันมีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ และกำกับดูแลให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามมาตรฐานจรรยาบรรณ กฎ ระเบียบ คำสั่ง แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน ในแนวทางธรรมาภิบาลสถาบันฉบับนี้ อย่างสม่ำเสมอ และเสนอผลการดำเนินการพร้อมทั้งความเห็นต่อคณะกรรมการสถาบัน

ผู้อำนวยการ มีหน้าที่จัดให้มีระบบงานที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการสร้างเสริมและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานคุณธรรมและจริยธรรมในการปฏิบัติหน้าที่ และป้องกันการคอร์รัปชัน ซึ่งระบบงานที่มีประสิทธิภาพเพียงพอดังกล่าว ต้องครอบคลุมถึง

(1) มีการประเมินความเสี่ยงโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกกระบวนการเป็นระยะ เพื่อระบุจุดที่อาจเกิดการคอร์รัปชันได้

(2) จัดให้มีมาตรการที่เพียงพอเพื่อป้องกันการคอร์รัปชันในทุกจุดที่มีความเสี่ยง เช่น มีการแบ่งหน้าที่ให้สามารถเกิดการตรวจสอบถ่วงดุล (check and balance) มีการวางแนวปฏิบัติที่ดี เป็นต้น

(3) มีการสื่อสารแนวทางดังกล่าวให้พนักงานทุกคนเข้าใจและถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดความร่วมมือและปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบาย และให้นำนโยบายฉบับนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการบริหารงานบุคคล ซึ่งรวมถึง การสรรหา การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ค่าตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่งด้วย

(4) มีการสอบทานการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่วางไว้ และทบทวนแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของข้อกำหนดทางกฎหมาย แนวปฏิบัติ และมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง

(5) หากพบเหตุสงสัยว่ามีการคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะในระดับใด ต้องดำเนินการตรวจสอบ และดำเนินการลงโทษทางวินัยอย่างร้ายแรงกับผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามมาตราการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยต้องมีการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอด้วย

ผู้บริหารทุกคน มีหน้าที่ทำให้มั่นใจว่า ผู้ได้บังคับบัญชาของตนตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้ โดยได้รับการอบรมอย่างเพียงพอและสม่ำเสมอ ตลอดจนมีหน้าที่กำกับและติดตามการนำนโยบายนี้ไปปฏิบัติ รวมทั้งมีการทบทวนความเหมาะสมของระบบ และมาตรการให้มีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่มีประเด็นสำคัญอย่างเร่งด่วนให้หาหรือผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณา กำหนดแนวทางปฏิบัติให้เป็นไปตามเจตนารมณ์ของมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน และอาจพิจารณาเสนอ คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการสถาบันตามที่เหมาะสม

พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายนี้ กรณีมีข้อสงสัยหรือพบเห็นการฝ่าฝืน มาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน จะต้องรายงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณของผู้บริหารและพนักงาน

8.2 แนวปฏิบัติ

8.2.1 การช่วยเหลือทางการเมือง

การช่วยเหลือทางการเมือง หมายถึง การให้ความช่วยเหลือ หรือสนับสนุนการดำเนินงานของพรรคการเมืองหรือบุคคลใด เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งอำนาจทางการเมือง ตำแหน่งหน้าที่ หรือประโยชน์อื่นใดของพรรคการเมือง หรือบุคคลนั้น ไม่ว่าจะโดยการใช้เงิน สิ่งของ ทرفพยากร ชื่อเสียง หรือบุคลากรของสถาบัน ในการดำเนินการดังกล่าว ซึ่งให้ถือปฏิบัติดังนี้

(1) สถาบันในฐานะหน่วยงานของรัฐมีหน้าที่สนับสนุนและปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายของรัฐที่เป็นไปเพื่อความเรียบร้อยดีงามของสังคม และประโยชน์สุขของประชาชน ภายใต้กฎหมายและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของสถาบัน หากการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายของรัฐดังกล่าวไม่สอดคล้องกับภารกิจและวัตถุประสงค์หลักของสถาบัน ให้นำเข้าหาหรือคณะกรรมการ

(2) สถาบันมีนโยบายที่จะรักษาความเป็นกลางทางการเมือง และไม่ให้การช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเมือง

(3) พนักงานมีสิทธิเสรีภาพในการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองภายใต้บทบัญญัติแห่งรัฐธรรมนูญ แต่จะต้องไม่แอบอ้างความเป็นพนักงาน หรือนำทรัพย์สิน อุปกรณ์ เครื่องมือใด ๆ ของสถาบันไปใช้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการใด ๆ ในทางการเมือง และการเข้าร่วมจะต้องพึงระมัดระวังการดำเนินการใด ๆ ที่อาจทำให้เกิดความเข้าใจผิดว่าสถาบันมีส่วนสนับสนุน ฝักใฝ่ หรือต่อต้านพรรคการเมืองใดพรรคหนึ่ง

8.2.2 การบริจาคเพื่อการกุศล และเงินสนับสนุน

(1) การเรียกรับ การเชิญชวนบริจาคเพื่อการกุศล หรือการรับเงินสนับสนุน อาจใช้เป็นข้ออ้างหรือเส้นทางสำหรับการคอร์รัปชันได้ ดังนั้น กรรมการ อนุกรรมการ ผู้อำนวยการ และพนักงานจึงควรใช้ความระมัดระวังในการเรียกรับ หรือเชิญชวนบริจาคจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสถาบัน

(2) การให้เงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนที่ใช้เงินหรือทรัพย์สินของสถาบันต้องพิสูจน์ได้ว่ามีกิจกรรมตามโครงการนั้นจริง โดยโครงการดังกล่าวต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของสถาบัน หรือเป็นประโยชน์ต่อสังคมอย่างชัดเจน ทั้งนี้ ไม่ว่าจะกรณีใด ๆ การให้เงินบริจาคหรือการสนับสนุนดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้เพื่อหวังประโยชน์ หรือเป็นประโยชน์ต่างตอบแทนส่วนบุคคลของคณะกรรมการ ผู้อำนวยการ พนักงาน หรือบุคคลอื่น รวมทั้งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้อำนวยการ

8.2.3 การเรียก การรับ การให้ของขวัญหรือประโยชน์อื่นใด ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสถาบัน

(1) คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือพนักงานต้องไม่เรียกหรือร้องขอประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบใด ๆ อันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ในสถาบัน

(2) คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือพนักงานต้องไม่รับของขวัญ หรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคลหรือนิติบุคคลใด อันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่ หรือการดำรงตำแหน่งหน้าที่ในสถาบัน เว้นแต่เป็นไปตามประเพณีนิยม ทั้งนี้ โดยใช้ดุลพินิจพิจารณาตามความเหมาะสมด้วย

(3) คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือพนักงานพึงระวังในการให้ของขวัญหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือบุคคลอื่นใด ที่ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสถาบัน และไม่ว่ากรณีใด ๆ การให้ดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการให้สินบนหรือผลประโยชน์ตอบแทนในทางมิชอบแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือบุคคลอื่น

8.2.4 การสื่อสาร

คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ และพนักงานทุกคนจะได้รับการสื่อสารเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ตระหนักถึงนโยบายฉบับนี้ โดยเฉพาะรูปแบบต่าง ๆ ของการรับสินบน ความเสี่ยงจากการเข้าไปมีส่วนร่วมในการรับสินบน ตลอดจนวิธีการรายงานกรณีพบเห็นหรือสงสัยว่ามีการรับสินบนหรือคอร์รัปชัน โดยสถาบันจะแจ้งให้กรรมการ อนุกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบหากมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่สำคัญ

8.2.5 กรณีที่มีข้อสงสัย

หากเกิดความไม่มั่นใจว่าการกระทำใด อาจเข้าลักษณะเป็นการรับสินบนหรือการคอร์รัปชัน หรือในกรณีที่ม่คำถามหรือข้อสงสัย พนักงานควรปรึกษากับผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือส่วนงานที่ออกระเบียบปฏิบัติ หรือฝ่ายทรัพยากรบุคคล

8.2.6 การรายงานการพบเห็นการรับสินบนและการคอร์รัปชัน

(1) หากกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือพนักงานมีเหตุอันควรสงสัยหรือหลักฐานว่ามี คณะกรรมการ ผู้อำนวยการ พนักงานหรือบุคคลซึ่งกระทำการในนามสถาบันได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการรับสินบนหรือการคอร์รัปชัน จะต้องรายงานให้ประธานคณะกรรมการหรือผู้บังคับบัญชาทราบโดยทันที หรือรายงานผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสตามที่กำหนดในจรรยาบรรณผู้อำนวยการ และพนักงาน เมื่อสถาบันได้รับการรายงานแล้วจะดำเนินการอย่างจริงจัง และพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริตจะต้องไม่ได้รับการกลั่นแกล้งใด ๆ

(2) สถาบันต้องจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส และอำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือพนักงานสามารถให้ข้อมูลได้อย่างเต็มที่ตามนโยบายเพื่อรักษาไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือขององค์กร โดยสถาบันและผู้บริหารทุกคนต้องให้ความมั่นใจกับพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริตว่าจะไม่ถูกลงโทษหรือกลั่นแกล้งใด ๆ ทั้งนี้ หากคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือพนักงานเชื่อว่าตนเองถูกข่มขู่ คุกคาม หรือหน่วงเหนี่ยว ให้รายงานต่อประธานกรรมการหรือผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลโดยทันที และหากยังไม่ได้รับการแก้ไขให้รายงานผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสตามที่กำหนดในช่องทางการร้องเรียน

8.2.7 การปกป้องดูแลพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน

(1) สถาบันให้ความมั่นใจกับพนักงานว่าไม่มีพนักงานคนใดต้องถูกกลั่นแกล้ง ลงโทษ หรือได้รับผลกระทบใด ๆ จากการปฏิเสธการรับสินบน นอกจากนี้ สถาบันจะปกป้องกรรมการ ผู้อำนวยการ และพนักงานทุกคน มิให้ผู้ใดมากระทำการข่มขู่ คุกคาม หรือหน่วงเหนี่ยวผู้ที่ตั้งใจปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการคอร์รัปชันนี้

(2) กรรมการ อนุกรรมการ ผู้อำนวยการ หรือพนักงานเชื่อว่าตนเองถูกข่มขู่ คุกคาม หรือหน่วงเหนี่ยวอันเกิดจากการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการคอร์รัปชันนี้ ให้รายงานต่อประธานคณะกรรมการหรือผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลโดยทันที และหากยังไม่ได้รับการแก้ไข ให้รายงานผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสตามที่กำหนดในช่องทางการร้องเรียน

หมวดที่ 9 การจัดการเกี่ยวกับการรับแจ้งเหตุ ขอร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะ

สถาบันกำหนดให้มีกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส รับแจ้งเหตุ ขอร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของสถาบันทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยสถาบันจัดให้มีระบบการจัดการขอร้องเรียนที่มีต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารและพนักงานของสถาบัน โดยกระบวนการดังกล่าวกำหนดเป็นขั้นตอนที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรที่มีความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ มีการกำหนดเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจนเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้องและได้รับผลกระทบทุกฝ่าย รวมทั้งมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน เพื่อปกป้องจากการถูกกลั่นแกล้ง ช่มชู้ การได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งข้อมูลหรือการทำลายพยานหลักฐาน ทั้งนี้ สถาบันจะทำให้พนักงานรวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกเกิดความเชื่อมั่นในระบบการแจ้งเบาะแส โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปกป้องบุคคลที่เป็นผู้แจ้งเบาะแส การรักษาความลับของข้อมูล และ/หรือ ตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส

หมวดที่ 10 แนวทางปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงาน

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธรรมาภิบาลและเพื่อส่งเสริมให้สถาบันมีการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับและคำสั่งของสถาบัน และยึดถือแนวทางในการปฏิบัติงาน ดังนี้

10.1 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์

สถาบันมีระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งห้ามพนักงาน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ซื้อขายหลักทรัพย์ ในขณะที่ครอบครองข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อประชาชน และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือโดยการปฏิบัติหน้าที่ และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำให้ประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนี้ออกเปิดเผยให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว ทั้งนี้ การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานต้องไม่กระทบต่อเวลาทำงานและความรับผิดชอบในหน้าที่ และควรเป็นไปในลักษณะของการลงทุนระยะยาว รวมทั้งกำหนดให้พนักงานรายงานข้อมูลการถือครองและการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

10.2 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

สถาบันมีนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ซึ่งมีการกำหนดการเข้าถึงหรือควบคุมการใช้งานสารสนเทศ การจัดระบบสารสนเทศและระบบสำรองของสารสนเทศ ให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน มีการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงด้านสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของฝ่ายงานต่าง ๆ เจ้าของระบบงาน รวมทั้งผู้ใช้งาน

10.3 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาความลับและการให้บริการข่าวสาร

สถาบันมีระเบียบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเกี่ยวกับข้อมูลข่าวสารลับและระเบียบการให้บริการข้อมูลข่าวสารของสถาบัน โดยผู้เกี่ยวข้องทุกคนต้องถือปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว

10.4 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการ อนุกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ตำแหน่งหน้าที่แสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเองและพวกพ้อง โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเปิดเผยการดำรงตำแหน่งอื่นอันอาจขัดแย้งกับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงไม่รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคลใด นอกเหนือจากทรัพย์สินหรือประโยชน์² ที่ควรได้ตามกฎหมาย ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลข้างต้น คณะกรรมการสถาบันจะดูแลให้การทำรายการที่เกี่ยวข้องนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องนั้น

10.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานอื่นนอกเหนือจากงานของสถาบัน

- (1) สามารถทำงานให้สถาบันได้เต็มเวลา
- (2) ไม่ทำงานให้บุคคลอื่น หรือองค์กรอื่นใดซึ่งมีการให้ผลประโยชน์ตอบแทนในระหว่างเวลาทำงานของสถาบัน เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากผู้อำนวยการอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร
- (3) มีสิทธิรับเป็นวิทยากร เขียน หรือ ตีพิมพ์เผยแพร่บทความที่เป็นข้อเขียนของตนเองลงในสื่อสาธารณะได้ แต่หากเป็นการใช้เวลาทำงานของสถาบัน หรือใช้ข้อมูลหรือหลักฐานจากสถาบันในการอ้างอิง ต้องขออนุญาตหรือได้รับอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงก่อน

บทสรุป

ธรรมาภิบาลเป็นหลักการและแนวคิดเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือต่อผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ซึ่งสถาบันให้ความสำคัญ และจัดให้มีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล รวมทั้งจะจัดให้มีการทบทวนแนวทางธรรมาภิบาลของสถาบันอยู่เสมอ เพื่อให้มีความเหมาะสม ทันสมัย และสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ซึ่งจะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนตลอดไป

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ภาคผนวก

นียบามของคำสำคัญ

<u>คำที่ใช้</u>	<u>ความหมาย</u>
สถาบัน	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
คณะกรรมการสถาบัน	คณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
สถาบันการเงิน	ธนาคารพาณิชย์ไทย สาขาธนาคารต่างประเทศ บริษัทเงินทุนและบริษัท เครดิตฟองซิเอร์
คณะอนุกรรมการ	คณะอนุกรรมการที่คณะกรรมการสถาบันแต่งตั้ง
ผู้อำนวยการ	ผู้อำนวยการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
ผู้บริหาร	ผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่าย
พนักงาน	พนักงานของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก หรือบุคคลซึ่งมีตำแหน่งหรืออำนาจ หน้าที่ที่คล้ายคลึงกันแต่มีชื่อเรียกเป็นอย่างอื่น
ผู้มีส่วนได้เสีย	ผู้ฝากเงิน ประชาชน พนักงาน คู่ค้า (เจ้าหนี้และลูกหนี้) สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง
เครือญาติ	บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต เช่น บิดา มารดา พี่น้อง และบุตร

1 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายถึง การใช้ตำแหน่งหน้าที่ของตนเองทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการแสวงหาผลประโยชน์ให้กับตนเอง เครือญาติ หรือบุคคลใด⁴ โดยอาศัยการกระทำใด ๆ ที่มีกับสถาบัน ซึ่งทำให้เกิดผลประโยชน์หรือผลประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ของสถาบัน ทั้งของตนเองหรือของคู่สมรส

2 ประโยชน์ หมายถึง ของขวัญ เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ในลักษณะที่เป็นทรัพย์สิน และมีใช้ทรัพย์สินที่ให้แก่ เพื่ออธยาศัยไมตรี เพื่อเป็นรางวัล หรือให้โดยเสน่หา หรือเพื่อการสงเคราะห์ หรือให้เป็นสินน้ำใจ

3 ประเพณีนิยม หมายถึง เทศกาลหรือวันสำคัญ ซึ่งอาจมีการให้ประโยชน์แก่กันและให้หมายความรวมถึงโอกาสในการแสดงความยินดี การแสดงความขอบคุณ การต้อนรับ การแสดงความเสียใจ หรือการให้ความช่วยเหลือ ตามมารยาทที่ถือปฏิบัติกันตามปกติในสังคมด้วย การปฏิบัติที่ถือเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น

1. การนำข้อมูลที่เป็นความลับของสถาบัน ไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือนำความเสียหายมาสู่สถาบัน หรือการนำไปเผยแพร่แก่ลูกค้า ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการ หรือบุคคลภายนอก ยกเว้น เป็นข้อมูลที่สื่อสารกันในการดำเนินงานตามปกติหรือเป็นข้อมูลที่เผยแพร่ต่อสาธารณชน
2. การรับหรือให้ของขวัญ หรือของกำนัลที่เกินความเหมาะสม เพื่อเป็นการจูงใจให้มีการกระทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง
3. การให้ประโยชน์ที่มีราคาหรือมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท แก่ผู้บังคับบัญชาหรือเครือญาติของผู้บังคับบัญชา
4. การเรียกรับหรือรับผลประโยชน์ใด ๆ ไม่ว่าจะเงินสด หรือสิ่งของจากลูกค้า นายหน้าหรือตัวแทน ผู้รับเหมางาน ผู้ประกอบการ ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการ บุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับสถาบัน
5. รายการระหว่างสถาบันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง 1) กรรมการ 2) พนักงานของสถาบัน 3) สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามที่กล่าว 4) กิจการที่กรรมการหรือพนักงานหรือสมาชิกในครอบครัวเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีอำนาจในการกำหนดหรือมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการ ได้แก่

(5.1) การซื้อขายสินค้าหรือบริการระหว่างสถาบันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(5.2) การทำสัญญาระยะยาวระหว่างสถาบันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

4 บุคคลใด หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบุคคลในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ดังนี้

- (1) คู่สมรสของบุคคลดังกล่าว
- (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว
- (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
- (4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วนจำพวกจำกัดความรับผิดชอบที่มีหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของหุ้นทั้งหมดของห้างหุ้นส่วนจำกัด

(5) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น หรือ

(6) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดบุคคลดังกล่าวหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือห้างหุ้นส่วนตาม (3) หรือ (4) หรือบริษัทตาม (5) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละสามสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น

(7) นิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวสามารถมีอำนาจในการจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคล

สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

รายชื่อเอกสารอ้างอิง

1. พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 หมวดที่ 6 การขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวม
3. พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
4. หลักธรรมาภิบาลของการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (พิมพ์ : ธันวาคม 2555)
5. หลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติ OECD Principles of Corporate Governance 2015
6. แนวทางธรรมาภิบาลของสำนักงาน คปภ.
7. แนวทางการกำกับดูแลที่ดีของ กบข. (พิมพ์ครั้งที่ 3)
8. แนวทางธรรมาภิบาล ของ ก.ล.ต. (Code of Governance ; ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 4 พ.ศ. 2562)
9. แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการรัฐวิสาหกิจ หมวดที่ 6 จรรยาบรรณของกรรมการรัฐวิสาหกิจ
10. คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี มาตรฐานทางจริยธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของ ปตท.
11. หลักเกณฑ์การประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ