

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

คณะกรรมการตรวจสอบ (อตส.) แต่งตั้งโดยคณะกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (คณะกรรมการ) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของสถาบันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีของสถาบัน รวมทั้งสอบทานความถูกต้องและเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน กระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง กระบวนการกำกับดูแลที่ดี การตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ อตส. และเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ อตส. ในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะอย่างเป็นอิสระ และเป็นกลางต่อคณะกรรมการ และผู้บริหารของสถาบัน

กฎบัตรนี้ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ในการประชุมครั้งที่ 14/2565 เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 จึงให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ฉบับลงวันที่ 6 มกราคม 2565 และให้ใช้กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบฉบับนี้แทน

องค์ประกอบ วาระการดำรงตำแหน่ง คุณสมบัติ และค่าตอบแทน

ข้อ 1 อตส. มีจำนวนไม่น้อยกว่าสามคน แต่ไม่เกินห้าคน โดยประธานกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งจากกรรมการสถาบันที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงาน และกรรมการตรวจสอบที่ได้รับแต่งตั้งอย่างน้อยหนึ่งคนต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี หรือด้านการตรวจสอบภายใน และให้ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ข้อ 2 ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละสี่ปี

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระให้อยู่ในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปจนกว่าประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการแต่งตั้งใหม่เข้ารับหน้าที่

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ แต่จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งติดต่อกันเกินสองวาระมิได้

ข้อ 3 ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- (1) มีสัญชาติไทย
- (2) มีอายุไม่เกินเจ็ดสิบปีบริบูรณ์
- (3) เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจและมีประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย โดยควรมีความรู้เกี่ยวกับลักษณะการดำเนินงานของสถาบัน การเงินและการบัญชี การบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน หรือกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- (4) เป็นผู้มีความเข้าใจในภารกิจของสถาบัน

(5) เป็นผู้สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ และแสดงความเห็นและรายงานผลการดำเนินงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายด้วยความเป็นอิสระและเที่ยงธรรม

ข้อ 4 ประธานอนุกรรมการตรวจสอบและอนุกรรมการตรวจสอบต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

- (1) เป็นข้าราชการ พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษา ผู้ที่ได้รับเงินเดือน ค่าจ้างหรือค่าตอบแทนประจำ และเป็นผู้มีส่วนร่วมในการบริหารงานของสถาบัน โดยให้รวมถึงผู้ที่ลาออก เกษียณอายุ หรือพ้นสภาพจากสถาบันภายในระยะเวลาสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะอนุกรรมการตรวจสอบ
- (2) เป็นผู้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับสถาบัน ทั้งนี้ ไม่ว่าในขณะดำรงตำแหน่งหรือภายในระยะเวลาหนึ่งปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น อตส.
- (3) เป็นบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือคู่สมรส ของคณะกรรมการ ผู้อำนวยการสถาบัน ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ตรวจสอบภายในของสถาบัน
- (4) เป็นหรือเคยเป็นผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ผู้ดำรงตำแหน่งในพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ในพรรคการเมือง เว้นแต่ได้พ้นจากตำแหน่งแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งปี
- (5) เป็นผู้ถือหุ้นในสถาบันการเงินเกินกว่าร้อยละห้า
- (6) เป็นหรือเคยเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา หรือมีตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ในสถาบันการเงิน เว้นแต่จะได้พ้นจากตำแหน่งมาแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งปี
- (7) เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากราชการ หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ หรือสถาบันการเงิน เพราะทุจริตต่อหน้าที่ หรือประพฤติชั่วอย่างร้ายแรง
- (8) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก แม้จะมีการรอการลงโทษ เว้นแต่เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ
- (9) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต
- (10) เป็นคนไร้ความสามารถหรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

ข้อ 5 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อ 2 ประธานอนุกรรมการตรวจสอบและอนุกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) คณะกรรมการให้ออกเนื่องจากทุจริตต่อหน้าที่ มีความประพฤติเสื่อมเสีย บกพร่องต่อหน้าที่หรือหย่อนความสามารถ โดยต้องแสดงเหตุผลในการให้ออกอย่างชัดแจ้ง
- (4) ขาดคุณสมบัติตามข้อ 3 หรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อ 4
- (5) พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการสถาบัน

ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนวาระให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทน อยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการซึ่งตนแทน

ข้อ 6 อตส. ได้รับประโยชน์ตอบแทนตามที่คณะกรรมการกำหนด

การประชุม

ข้อ 7 การประชุมของ อตส. ในแต่ละครั้งต้องมีอนุกรรมการตรวจสอบมาประชุมไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนอนุกรรมการตรวจสอบที่มีอยู่ทั้งหมด จึงถือเป็นองค์ประชุม

ในการประชุม ถ้าประธานอนุกรรมการตรวจสอบไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้อนุกรรมการตรวจสอบที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งทำหน้าที่ประธานอนุกรรมการตรวจสอบในที่ประชุม

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ โดยอนุกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งให้มีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานอนุกรรมการตรวจสอบออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด สำหรับผู้เข้าร่วมประชุมอื่นที่ไม่ใช้อนุกรรมการตรวจสอบไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ข้อ 8 อตส. มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง โดยให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ในการประชุมอาจเชิญผู้ตรวจสอบหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมเข้าร่วมประชุม และมีอำนาจขอข้อมูลจากบุคคลดังกล่าวได้ตามความจำเป็น

ให้อตส. กำหนดนัดหมายวัน เวลาการประชุมล่วงหน้าไว้ตลอดทั้งปี เพื่อให้สามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีเร่งด่วนหรือจำเป็นอาจเปลี่ยนแปลง หรือเรียกประชุม นอกเหนือจากวันเวลาที่กำหนดได้

ข้อ 9 ในกรณีที่ประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบผู้ใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่จะมีการพิจารณาในระเบียบวาระการประชุม ให้ประธานอนุกรรมการตรวจสอบและอนุกรรมการตรวจสอบผู้นั้นแจ้งต่อที่ประชุม เพื่อให้ที่ประชุมพิจารณา หากเห็นว่าประธานอนุกรรมการตรวจสอบหรืออนุกรรมการตรวจสอบผู้นั้นมีส่วนได้เสีย ห้ามไม่ให้ลงคะแนนในเรื่องนั้น รวมทั้งอาจเชิญออกจากห้องประชุมเมื่อมีการพิจารณาวาระที่ตนมีส่วนได้เสีย

ข้อ 10 อตส. ได้ศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุม และสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมได้ เพื่อให้มีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ

ข้อ 11 ในการดำเนินการประชุม ประธานอนุกรรมการตรวจสอบจะจัดสรรเวลาให้มีการนำเสนอเรื่องและเพื่อให้มีการอภิปรายซักถามอย่างเต็มที่ เพื่อให้อนุกรรมการตรวจสอบใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ อตส.

ข้อ 12 ให้ส่วนงานต่าง ๆ ของสถาบัน มีหน้าที่ให้ความร่วมมือในการชี้แจงข้อมูลทั้งที่เป็นลายลักษณ์อักษร หรือเมื่อได้รับเชิญให้เข้าชี้แจง หรือให้ข้อมูลด้วยวาจาในการประชุมร่วมกับ อตส. ตามที่ อตส. เห็นว่าจำเป็นและสมควรสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนด

ข้อ 13 พิจารณาให้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญเพื่อให้คำแนะนำหรือช่วยในการปฏิบัติงานของ อตส. หรือหน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม

ข้อ 14 หน้าที่และความรับผิดชอบของ อตส.

(1) สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่ดี โดยครอบคลุมการรักษาความปลอดภัยด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศของสถาบัน ตามกรอบมาตรฐานสากล รวมถึงระบบบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการ ทุจริต และระบบการร้องเรียน (Whistleblowing) ของสถาบัน

(2) สอบทานการดำเนินงานของสถาบันให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ และ ข้อบังคับ หรือมติคณะรัฐมนตรีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน รวมทั้งข้อกำหนดอื่นของสถาบัน

(3) สอบทานความเหมาะสมของนโยบายบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน ของสถาบันให้มีความถูกต้องและน่าเชื่อถือ

(4) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีโอกาสเกิดการทุจริตที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานของสถาบัน

(5) ให้ข้อเสนอแนะการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ขึ้นเงินเดือน เลื่อนตำแหน่ง และ ประเมินผลงานของผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการ

(6) ประชุมหารือร่วมกับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในฐานะผู้สอบบัญชีของสถาบัน เกี่ยวกับผลการตรวจสอบและเรื่องอื่น ๆ และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการ

(7) พิจารณาและอนุมัติแผนงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งทบทวนแผนงานเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

(8) พิจารณาให้ความเห็นชอบในเบื้องต้นต่องบประมาณประจำปีด้านการตรวจสอบ ภายใน โดยในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ให้ฝ่ายตรวจสอบภายในดำเนินการตามขั้นตอนและกระบวนการ ที่สถาบันกำหนด

(9) พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของฝ่าย ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี รวมทั้งติดตามให้มีการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

(10) กำกับดูแลระบบงานตรวจสอบภายในของสถาบัน และประเมินผลการ ดำเนินงาน ปัญหาและอุปสรรคของฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมทั้งเสนอแนะแนวทางการพัฒนาระบบการตรวจสอบ ภายในและศักยภาพของผู้ตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งต่อคณะกรรมการ

(11) รายงานผลการดำเนินงานของ อตส. เสนอต่อคณะกรรมการอย่างน้อย ไตรมาสละหนึ่งครั้ง

(12) พิจารณารายงานประจำปีที่สรุปผลการดำเนินงานตามกฎหมายบัตรของ อตส. เพื่อ นำเสนอต่อคณะกรรมการ และเปิดเผยรายงานดังกล่าว

(13) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดหรือคณะกรรมการมอบหมาย

ข้อ 15 ทบทวนระเบียบ ข้อบังคับ และแนวปฏิบัติของสถาบันเกี่ยวกับการกำหนดอำนาจ หน้าที่ของฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่ามีความเหมาะสม และงานตรวจสอบ ภายในคงดำรงความเป็นอิสระอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ ในการนี้ให้ อตส. นำเสนอ ข้อจำกัดและจุดอ่อนใด ๆ ที่อาจมีอยู่ต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแก้ไขปรับปรุง

ข้อ 16 จัดให้มีการประเมินตนเองในภาพรวมและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการ เพื่อให้ความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

ข้อ 17 ทบทวนและปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรคณะอนุกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กร และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

จริยธรรมและจรรยาบรรณ

ข้อ 18 อตส. พึ่งปฏิบัติตนเพื่อรักษาจริยธรรมตามที่กำหนดในประมวลจริยธรรมของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รักษาความลับ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม

การคุ้มครองการปฏิบัติงาน

ข้อ 19 ให้นำกฎหมายว่าด้วยความรับผิดทางละเมิดของเจ้าหน้าที่มาใช้บังคับกับการปฏิบัติงานตามอำนาจหน้าที่ของประธานอนุกรรมการตรวจสอบและอนุกรรมการตรวจสอบ

การพัฒนาความรู้ อตส.

ข้อ 20 ประธานอนุกรรมการตรวจสอบและอนุกรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ได้รับคำแนะนำการดำเนินการในภาพรวมจากสถาบัน และบทบาทอำนาจหน้าที่ของ อตส. ก่อนการประชุมครั้งแรก

ข้อ 21 อตส. ได้รับการสนับสนุนให้เข้าประชุม สัมมนา อบรม และอบรมในเรื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่องานของสถาบัน

ให้ไว้ ณ วันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2565



(นายพรชัย ฐีระเวช)

ประธานกรรมการสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เอกสารแนบท้ายกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

1. สรุปประมวลจริยธรรมของสถาบันคุ้มครองเงินฝากในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

1.1 ยึดมั่นในสถาบันหลักของประเทศ อันได้แก่ชาติ ศาสนา พระมหากษัตริย์ และการปกครองระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข เช่น ปฏิบัติตนตามแนวพระราชดำริพระบรมราโชวาท ภูมิใจในชาติและรักษาผลประโยชน์ของชาติ ปฏิบัติตนตามหลักศาสนาที่ตนนับถือเคารพในความแตกต่างของการนับถือศาสนา และยึดมั่นในหลักการการปกครองตามระบอบประชาธิปไตย เคารพและปฏิบัติตามรัฐธรรมนูญและกฎหมายอย่างตรงไปตรงมา เป็นต้น

1.2 ซื่อสัตย์สุจริต มีจิตสำนึกที่ดี และรับผิดชอบต่อนหน้าที่ เช่น ตระหนักในบทบาทหน้าที่ที่รับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ เสียสละและอุทิศตนในการปฏิบัติงานไม่แสดงออกถึงพฤติกรรมที่มีนัยเป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ รับผิดชอบต่อนหน้าที่ เป็นต้น

1.3 กล้าตัดสินใจและกระทำในสิ่งที่ถูกต้องชอบธรรม เช่น ปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักความถูกต้องตามหลักกฎหมาย หลักวิชาการ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยกล้าแสดงความคิดเห็น หรือทักท้วงเมื่อพบว่ามี การกระทำในสิ่งที่ไม่ถูกต้อง หรือการทุจริตประพฤติมิชอบต่อผู้บังคับบัญชา เป็นต้น

1.4 คิดถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว และมีจิตสาธารณะ เช่น ปฏิบัติหน้าที่ ยึดถือเป้าหมายส่วนรวมและผลประโยชน์ของสถาบัน ประชาชนผู้ฝากเงิน สถาบันการเงิน ผู้มีส่วนได้เสียและประเทศชาติ ละเว้นการเรียกรับหรือดำเนินการอื่นใดที่ประสงค์จะให้ตนเองได้รับประโยชน์ตอบแทนจากการปฏิบัติหน้าที่ เป็นต้น

1.5 มุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน เช่น ปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้งานบรรลุเป้าหมายอย่างดีที่สุด โดยรักษาและพัฒนามาตรฐานการทำงานที่ดีเพื่อเพิ่มศักยภาพการทำงานให้ดียิ่งขึ้น เป็นต้น

1.6 ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรมและไม่เลือกปฏิบัติ เช่น ปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในเรื่องนั้น ๆ จะได้รับทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่เลือกปฏิบัติโดยใช้ความรู้สึกหรือความสัมพันธ์ส่วนตัวหรือเหตุผลของความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สีผิว การศึกษา สถานะทางเศรษฐกิจสังคม หรือเรื่องอื่นใด เป็นต้น

1.7 ดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีและรักษาภาพลักษณ์ขององค์กร เช่น ประพฤติปฏิบัติตน และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานทางจริยธรรม ไม่กระทำการใด ๆ อันอาจนำความเสื่อมเสียและไม่ไว้วางใจให้เกิดแก่สถาบัน เป็นต้น

2. สรุปแนวทางธรรมาภิบาลของสถาบันคุ้มครองเงินฝากในส่วนของจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการ

2.1 ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่ไปแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองและพวกพ้อง ไม่ริเริ่ม เสนอ หรืออนุมัติโครงการ การดำเนินการ หรือการทำนิติกรรมหรือสัญญา ซึ่งรู้หรือมีข้อสงสัยว่าตนเองหรือบุคคลอื่นจะได้ประโยชน์อันมิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย

2.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง และใช้ดุลพินิจตัดสินใจอย่างตรงไปตรงมา โดยอุทิศเวลาให้เพียงพอ ให้ความสำคัญกับการประชุมและการเข้าร่วมประชุม และมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการประชุมเป็นอย่างดี

2.3 หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเปิดเผยการดำรงตำแหน่งอื่นอันอาจขัดแย้งกับการปฏิบัติหน้าที่ หรือแจ้งให้สถาบันทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในธุรกรรมหรือสัญญาใด ๆ ที่มีต่อสถาบัน เพื่อให้การดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวเป็นไปอย่างโปร่งใส

2.4 ไม่รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคล นอกเหนือจากทรัพย์สินหรือประโยชน์ที่ควรได้ตามกฎหมาย เว้นแต่การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่ในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติตามธรรมเนียมประเพณีหรือวัฒนธรรม หรือให้กันตามมารยาทที่ปฏิบัติกันในสังคม ที่มีมูลค่าในการรับจากแต่ละบุคคล แต่ละโอกาสไม่เกินสามพันบาท หรือเป็นการให้ในลักษณะให้กับบุคคลทั่วไป

2.5 ไม่นำข้อมูลที่ตนล่วงรู้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้แสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น อันไม่ใช่การปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงภายหลังที่พ้นจากตำแหน่งหน้าที่นั้นด้วย

2.6 ในระหว่างการดำรงตำแหน่งหากมีการซื้อขายหุ้นของสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบัน ให้มีการรายงานการซื้อขายตามที่กำหนด

2.7 รักษาความลับและระมัดระวังมิให้ข้อมูลหรือข่าวสารอันเป็นความลับรั่วไหลหรือตกไปถึงผู้ไม่เกี่ยวข้องอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายขึ้น

2.8 ดูแลให้สถาบันมีการเปิดเผยข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะอย่างเหมาะสมเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา

2.9 พึงดำรงไว้ซึ่งความสัมพันธ์ในการทำงานที่ดีกับผู้บริหารของสถาบัน โดยจัดให้มีการสื่อสารระหว่างกันอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากผู้บริหารของสถาบันอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

2.10 ประธานอนุกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบในการเป็นผู้นำของคณะอนุกรรมการ และเสริมสร้างให้คณะอนุกรรมการเป็นองค์กรกลุ่มที่มีประสิทธิผล และสามารถประสานงานอย่างได้ผลเป็นคณะเดียวกัน โดยให้ความมั่นใจว่าอนุกรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบ และร่วมแสดงความคิดเห็นในฐานะอนุกรรมการอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งประธานอนุกรรมการควรยึดมั่นต่อหลักจรรยาบรรณ ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และสนับสนุนให้มีการประพฤติดนตามหลักจรรยาบรรณทั่วทั้งองค์กร