

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
(Audit Committee)
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

เพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการธนาคารในการสอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และเพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินสามารถดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีมติให้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์และบทบาทหน้าที่ในการดำเนินการตามกฎบัตรฉบับนี้

2. คณะกรรมการ

- 2.1 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังมีรายชื่อตามเอกสารแนบท้าย 1
- 2.2 ประธานกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งและถอดถอนโดยคณะกรรมการธนาคาร
- 2.3 กรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระ มีความรู้และประสบการณ์ที่เหมาะสมในธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยต้องมียศประกอบและคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 2.4 ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
- 2.5 กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการเป็นกรรมการธนาคาร โดยกรรมการที่พ้นวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้ารับหน้าที่ได้อีก

3. การประชุม

- 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบควรประชุมร่วมกันอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม
- 3.2 การนัดประชุมอาจทำได้ทางอีเมลหรือโทรศัพท์ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันทำการ โดยวาระการประชุมจะต้องผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่ประธานกรรมการตรวจสอบมอบหมาย เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิและประโยชน์ของธนาคาร ประธานกรรมการตรวจสอบจะกำหนดให้แจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

- 3.3 ประธานกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ประธานที่ประชุม หากประธานกรรมการตรวจสอบไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ให้ประธานกรรมการตรวจสอบมอบหมายให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งเข้าร่วมประชุมให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้น
- 3.4 ประธานกรรมการตรวจสอบอาจแต่งตั้งเลขานุการเพื่อบันทึกรายงานการประชุม โดยเลขานุการไม่จำเป็นจะต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ

4. องค์ประชุม

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งจะต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

5. การออกเสียงลงคะแนน

- 5.1 กรรมการท่านหนึ่งออกเสียงได้เท่ากับ 1 เสียง
- 5.2 ประธานกรรมการตรวจสอบมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด
- 5.3 มติของที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม
- 5.4 คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุม

6. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการสอบทานข้อมูลทางการเงินที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และเพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินสามารถดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบรวมถึง

- 6.1 สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ ด้วย
- 6.2 สอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

- 6.3 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 6.4 พิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- 6.5 สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- 6.6 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย บัตร (Charter)
 - (ช) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- 6.7 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงาน

ประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 6.8 ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
- 6.9 ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
- 6.10 เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
- 6.11 สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- 6.12 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 6.13 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 6.14 นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง