

ประกาศ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
เรื่อง กฎบัตรหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
(Compliance Charter)

ตามที่ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม 2564 มีมติอนุมัติการทบทวน
ประกาศบริษัท เรื่อง กฎบัตรหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Charter) เพื่อเป็น¹
กรอบหรือแนวทางในการปฏิบัติตามในกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
(Compliance Risk) และเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลด้านการ
ปฏิบัติตามกฎหมาย ทราบนักถึงการปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงการให้ความ
ร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย จึงให้ยกเลิกประกาศบริษัท เรื่อง กฎบัตรหน่วยงาน
กำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Charter) ฉบับลงวันที่ 1 ธันวาคม 2560 และให้ใช้ประกาศฯ
ฉบับนี้แทน

1. นิยามของการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

- 1.1 “บริษัท” หมายถึง บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 1.2 “หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย” หมายถึง ฝ่ายกำกับกิจการและการปฏิบัติตาม และ²
หน่วยงานภายใต้สังกัด
- 1.3 “ผู้บริหาร” หมายถึง ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป
- 1.4 “ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- 1.5 “การกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย” หมายถึง กระบวนการในการระบุ ประเมิน แนะนำ ติดตาม
และรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียน และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง³
(Compliance Risk) อย่างเป็นอิสระ เพื่อป้องกันการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย กฎหมาย ระเบียน
และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งที่บังคับใช้ในปัจจุบันและที่จะมีขึ้นหรือมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต
ซึ่งอาจนำมาซึ่งการถูกกลงโทษตามกฎหมาย ความสูญเสียทางการเงิน หรือการเสื่อมเสียซึ่งสืบสานของบริษัท
ได้

2 / 1.6 “องค์กรภายนอก”...

- 1.6 “องค์กรภายในอก” หมายถึง หน่วยงานภายนอกที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ตามอำนาจหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นต้น
- 1.7 “กฎหมายทั่วไป” หมายถึง กฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐาน และประกาศที่ออกโดย องค์กรภายในอก ซึ่งบริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กำหนด
- 1.8 “กฎหมายภายใน” หมายถึง ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่ออกโดยบริษัท
- 1.9 “กฎเกณฑ์” หมายถึง กฎเกณฑ์ภายในและกฎเกณฑ์ภายนอก
- 1.10 “GRC” หมายถึง หลักการบูรณาการกระบวนการทำงานร่วมกันเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)

2. วัตถุประสงค์ของงานด้านกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

- 2.1 เพื่อให้เกิดความเข้าใจและสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 2.2 เพื่อพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อสร้างความเข้มแข็ง ในการปฏิบัติตามกฎหมายต่าง ๆ
- 2.3 เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนในบริษัททราบถึงบทบาทหน้าที่ของตนว่าอยู่ระดับชั้นใด จาก 3 ระดับชั้นตามแนวทาง Three Lines of Defense ได้แก่ ระดับหน่วยงานสายธุรกิจ (First Line of Defense) ระดับหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน (Second Line of Defense) และระดับหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) เพื่อสนับสนุนการบูรณาการในการทำงานร่วมกันตามหลัก GRC
- 2.4 เพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ธุรกิจ (BAM Strategy) โดยการสร้างความชัดเจนในบทบาท หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงช่วยปลูกฝัง การปฏิบัติตามกฎหมายที่ดี (Good Compliance)
- 2.5 เพื่อสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎหมายภายในบริษัท (Culture of Compliance) ให้เป็นส่วนหนึ่ง ของการปฏิบัติงาน ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักรู้ถึงความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์ ความโปร่งใส และ การรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance)

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายฯ มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการ กำกับดูแลหน่วยงานภายในบริษัทให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ที่เกี่ยวข้องที่บังคับใช้กับธุรกรรมดัง ๆ และ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานกำกับดูแล ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ประกอบด้วย

- 3.1 กำกับและสอดคล้องการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายฯ ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับดังๆ ที่ออกโดยนิรชากายได้กฎหมายฯ ภายในและกฎหมายฯ ภายนอก พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและ แนวทางการป้องกันแก้ไข รวมถึงรายงานผลการสอดคล้องด้วยวิหารและ/หรือคณะกรรมการ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 ศึกษากฎหมายและกฎหมายฯ ที่ใช้บังคับกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนติดตามการเปลี่ยนแปลง ของกฎหมายและกฎหมายฯ ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง
- 3.3 ให้คำแนะนำเพื่อให้การจัดทำกฎหมายฯ ใน การออกระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และข้อบังคับดังๆ ตลอดจนการออกผลิตภัณฑ์หรือการดำเนินธุรกิจใหม่ของบริษัทให้มีความสอดคล้องและถูกต้อง ตามกฎหมายฯ ขององค์กรภายนอกที่ใช้บังคับในปัจจุบัน โดยต้องสอดคล้องและแก้ไขให้ทันต่อ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายฯ ที่ใช้บังคับอยู่เสมอ
- 3.4 ระบุหรือค้นหา และประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายฯ ข้อบังคับ และกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
- 3.5 ให้คำปรึกษาแก่ฝ่ายงานดังๆ เพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัท รวมถึงการให้ความเห็น คำแนะนำ และเห็นชอบในการออกกฎหมายฯ ภายในและการออกผลิตภัณฑ์
- 3.6 ให้คำปรึกษา แนะนำแก่ผู้บริหารเกี่ยวกับกฎหมายฯ ข้อบังคับ กฎระเบียบ ข้อพึงปฏิบัติและมาตรฐาน การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแจ้งให้ผู้บริหารทราบโดยไม่ลักษ้างานในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง กฎหมายฯ กฎระเบียบและมาตรฐานการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
- 3.7 ในกรณีที่มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การขอหารือหรือขอคำปรึกษาเกี่ยวกับกฎหมายฯ ใหม่ที่อาจมีผลต่อ การปฏิบัติงาน หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายฯ ควรมีการสอดคล้องการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎหมายฯ (Control and Monitor) ในช่วงแรกของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การขอคำปรึกษาหรือ มีการออกกฎหมายฯ ใหม่ โดยอาจสุมส่วนที่ 3 เดือนแรก เพื่อให้มั่นใจว่าผู้รับผิดชอบระดับแรก (First Line of Defense) ได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายฯ อย่างเคร่งครัด ซึ่งทำให้สามารถติดตามข้อมูลของ ที่ตรวจสอบได้อย่างทันท่วงที ทั้งนี้ อาจจัดทำ Compliance Testing เช่น การสุมส่วนที่ 3 การปฏิบัติตามกฎหมายฯ ดังๆ พร้อมทั้งเสนอแนวทางการปรับปรุง เป็นต้น

- 3.8 สอบทานกระบวนการความคุมการจัดทำรายงานส่งให้องค์กรภายนอกว่ามีความเพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมาย
- 3.9 ปฏิบัติงานในหน้าที่ความรับผิดชอบเฉพาะอย่าง เช่น ปฏิบัติหน้าที่ด้านการป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น
- 3.10 ให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ กฏระเบียบ จรรยาบรรณ ข้อพึงปฏิบัติ และมาตรฐาน ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางคิดต่อ ให้คำแนะนำ และตอบคำถามแก่พนักงาน
- 3.11 การปฏิบัติงานในฐานะหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ด้วยความเป็นอิสระจาก หน่วยงานปฏิบัติการต่างๆ ภายในบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายที่องค์กรภายนอก กำหนดอย่างเคร่งครัด และสอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 3.12 ทบทวนหลักการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับ แนวทางปฏิบัติของสถาบันและข้อเสนอแนะจากองค์กรภายนอก รวมถึงเสนอแนะแนวทางพัฒนา หลักการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทด้วยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อนุมัติ
- 3.13 ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk Guideline) ของบริษัท

4. หลักเกณฑ์ของงานการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

4.1 มีความเป็นอิสระ

- 4.1.1 มีการกำหนดโครงสร้างของหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายในบริษัทและ สายการรายงานที่ชัดเจนและเป็นทางการ โดยยังคงความเป็นอิสระและสามารถดำเนินงานด้าน การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ
- 4.1.2 มีความเป็นอิสระในการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงให้ทราบถึงการปฏิบัติไม่เป็นไปตาม กฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงประโยชน์ในการแก้ไขข้อบกพร่อง และผลกระทบจากการ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าว ตลอดจนความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงจรรยาบรรณในการ ประกอบวิชาชีพ (ถ้ามี)
- 4.1.3 การเข้าถึงหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัท เพื่อการกำกับดูแลและสอนท่านการปฏิบัติงานของ หน่วยงานดังกล่าว หากพิจารณาได้ว่าอาจมีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สืบค้นเพื่อหาข้อเท็จจริง กรณีพิเศษความเป็นไปได้ในการไม่ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแล ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท (Compliance Policy) รวมทั้งการขอความช่วยเหลือจาก หน่วยงานอื่นที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านทั้งภายในและภายนอกบริษัท
- 4.1.5 หน่วยงานกำกับ...

4.1.5 หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่ต้องไม่กระทำการหรือมีส่วนร่วมในการพิจารณาเรื่องใด ๆ ที่มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม หรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

4.2 มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูล เอกสาร และตัวบุคคล

4.2.1 ผู้รับผิดชอบงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นและบุคลากรที่เกี่ยวข้อง เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

4.2.2 หากมีความจำเป็น หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ดำเนินช่องทางรับผิดชอบในการกำกับและสอนทานการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย โดยสามารถอนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการขอความร่วมมือจากหน่วยงานภายใน เช่น ฝ่ายตรวจสอบภายในหรือองค์กรภายนอก เพื่อสนับสนุนให้เกิดผลสำเร็จของงาน

4.3 มีการจัดสรรทรัพยากรบุคคล และคุณสมบัติบุคลากรตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

4.3.1 ให้มีความรู้ความเข้าใจกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสามารถประเมินผลกระทบของกฎหมายนั้นต่อการปฏิบัติงานในบริษัท รวมถึงสื่อสารให้ผู้บริหารระดับสูงเข้าใจความเสี่ยงและสามารถให้ความช่วยเหลือแก้ไขข้อบกพร่องได้

4.3.2 ได้รับความรู้และการอบรมเกี่ยวกับกฎหมายที่อย่างสม่ำเสมอ

4.3.3 มีธรรยาบรรณ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

4.4 มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและขอบเขตของอำนาจในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างชัดเจน

4.4.1 เป็นศูนย์กลางด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับการป้องกันการฟอกเงิน รวมถึงเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมข้อมูลและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

4.4.2 ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมกันพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้แก่ การระบุความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย การสอนทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย การรายงานผลการประเมินการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยง แผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Program)

4.4.3 การรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ครอบคลุมถึงผลการทบทวนนโยบายด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการกระทำผิด ฝ่าฝืน การปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรการแก้ไขตามข้อเสนอแนะขององค์กรภายนอก

4.5 ความสัมพันธ์และการติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานอื่น ๆ

4.5.1 หน่วยงานตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่รวมถึงมีการประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูล เพื่อสนับสนุนการบูรณาการในการทำงานร่วมกันตามหลัก GRC

4.5.2 หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ควรมีการประสานงานและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันอย่างใกล้ชิดกับหน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่เพื่อสนับสนุนการบูรณาการในการทำงานร่วมกันตามหลัก GRC

4.5.3 หน่วยงานภายในอื่น ๆ

หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่ควรมีการประสานงานและแข็งผลการกำกับด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่ต่อผู้บริหารหน่วยงานภายในอื่น ๆ เพื่อให้รับทราบผลการรายงานและเพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงแก้ไขและกำหนดมาตรการหรือแนวทางในเชิงป้องกันต่อไป

5. การรายงานการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย

หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย มีหน้าที่รายงานผลการกำกับด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่ต่อผู้บังคับบัญชาตามสายงาน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทเพื่อรับทราบอย่างทันเวลาและเหมาะสม โดยให้รายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามสายงานและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นรายไตรมาสและ/หรือเมื่อมีเหตุการณ์ และสรุประยงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นรายไตรมาส

6. การประสานงานกับองค์กรภายนอก

หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายอาจมีการประสานงานกับองค์กรภายนอก เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งนอกจากเพื่อการรายงานตามหลักกฎหมายที่องค์กรภายนอกกำหนดแล้ว ยังเป็นการสร้างความเข้าใจ และติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมายเบื้องต้น ๆ ให้ทันกับ

7. การทบทวนกฎหมาย

หน่วยงานกำกับดูแลด้านการปฎิบัติตามกฎหมายฯ มีหน้าที่ทบทวนกฎหมายฉบับนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2564



(นางทองอุไร ลิมปิติ)

ประธานกรรมการ

กลุ่มกำกับดูแลกิจการที่ดีและปฏิบัติตามกฎหมายฯ

ฝ่ายกำกับกิจการและการปฏิบัติงาน

โทร. (02) 267-1900 ต่อ 3601, 3603