

# แนวทาง การกำกับดูแลที่ดีของ กบข.

## Pension Fund Governance

พิมพ์ครั้งที่ 3



- > เพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิก กบข.
- > เป็นองค์กรธุรกิจที่ดีของส่วนรวม



คณะกรรมการการธรรมาภิบาลของ กบข. ได้จัดทำหนังสือ "แนวทางการกำกับดูแลที่ดีของ กบข. (Pension Fund Governance)" ฉบับนี้ขึ้นมาตามเจตนารมณ์ของคณะกรรมการ กบข. เพื่อให้เป็นหลักยึดถือปฏิบัติในการดำเนินงานให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับสมาชิก และส่งเสริมการเป็นองค์กรธุรกิจที่ดีของส่วนรวม ซึ่งจะนำไปสู่การเติบโตพร้อมกับความยั่งยืนของระบบเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม

## คณะกรรมการชุดนี้ ประกอบด้วยกรรมการผู้แทนสมาชิก กรรมการโดยตำแหน่ง และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ดังต่อไปนี้

- 1 รองเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.  
ประธานอนุกรรมการ (นายประสงค์ วินัยแพทย์)
- 2 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินการคลัง  
อนุกรรมการ (นายสมชัย ฤชุพันธุ์)
- 3 รองผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย  
อนุกรรมการ (นางสว่างจิตต์ จัยวัฒน์)
- 4 กรรมการผู้แทนสมาชิกข้าราชการสำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ  
อนุกรรมการ (นายไพบุลย์ วราหะไพฑูรย์)
- 5 กรรมการผู้แทนสมาชิกข้าราชการรัฐสภาสามัญ  
อนุกรรมการ (นายพิฑูร พุ่มหิรัญ)
- 6 เลขาธิการคณะกรรมการ กบข.  
อนุกรรมการและเลขานุการ (นายวิสิฐ ตันตีสุนทร)
- 7 ผู้อำนวยการฝ่ายธรรมาภิบาลและกำกับกิจกรรมองค์กร  
ผู้ช่วยเลขานุการ (นายชาญชัย ศุภศจี)

# สารบัญ

<b>หลักการและเหตุผล</b>	<b>6</b>
<b>หลักปฏิบัติของการกำกับ</b>	
<b>ดูแลที่ดีของ กบข.</b>	<b>9</b>
<b>หมวดทั่วไป</b>	<b>10</b>
<b>หมวดที่ 1</b>	
หลักปฏิบัติของคณะกรรมการ	
คณะอนุกรรมการ เลขาธิการ และพนักงาน กบข.	<b>12</b>
1 หลักปฏิบัติของคณะกรรมการ	<b>13</b>
2 หลักปฏิบัติของประธานกรรมการ	<b>17</b>
3 หลักปฏิบัติของคณะอนุกรรมการ	<b>19</b>
4 หลักปฏิบัติของประธานอนุกรรมการ	<b>20</b>
5 หลักปฏิบัติของกรรมการและอนุกรรมการ	<b>22</b>
6 หลักปฏิบัติของเลขาธิการ	<b>24</b>
7 หลักปฏิบัติของพนักงาน	<b>26</b>
<b>หมวดที่ 2</b>	
การรายงานทางการเงิน รายงานทางการบริหาร	
และการตรวจสอบ	<b>29</b>
1 การรายงานทางการเงิน และรายงานทางการบริหาร	<b>30</b>
2 การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน	<b>32</b>

3 คณะอนุกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชี	34
<b>หมวดที่ 3</b>	
การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	37
<b>หมวดที่ 4</b>	
สิทธิและความเท่าเทียมกันของสมาชิกและ การปฏิบัติของ กบข. ต่อผู้มีส่วนได้เสีย	41
1 สิทธิและความเท่าเทียมกันของสมาชิกทุกราย	42
2 การปฏิบัติของ กบข. ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	44
<b>หมวดที่ 5</b>	
จริยธรรมและจรรยาบรรณ	47
1 แนวทางปฏิบัติต่อสมาชิก	48
2 แนวทางปฏิบัติต่อพนักงาน	49
3 แนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า	50
4 แนวทางปฏิบัติต่อสังคมส่วนรวม	51
<b>หมวดที่ 6</b>	
การควบคุมกำกับปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี	55
<b>ภาคผนวก</b>	59

# หลักการและเหตุผล

การกำกับดูแลที่ดี (Corporate Governance) คือ แนวทางการบริหารองค์กร เพื่อควบคุมการดำเนินงานในด้านต่างๆ ซึ่งจะกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของบุคคลต่างๆ รวมทั้งกำหนดความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่นั้น ตลอดจนกำหนดวิธีการกำกับและควบคุมการดำเนินงาน เพื่อให้การดำเนินงานมีความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพสูงสุด

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นกองทุนเงินออมระยะยาวของข้าราชการ ที่มุ่งส่งเสริมให้ข้าราชการออมเงินไว้เพื่อใช้ในยามเกษียณอายุหรือออกจากราชการ โดยจะบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานของ กบข. เป็นไปในแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับสมาชิก และช่วยส่งเสริมการพัฒนาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศให้ยั่งยืน

# ประโยชน์ของการกำกับดูแลที่ดี

การที่ กบข. มีแนวทางการกำกับดูแลที่ดี จะก่อให้เกิดประโยชน์โดยตรงต่อสมาชิก กบข. รวมทั้งต่อสำนักงาน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้มีส่วนได้เสีย (stakeholders) ทุกฝ่าย ดังต่อไปนี้

- 1 สร้างความโปร่งใสและมีมาตรฐานการปฏิบัติที่เป็นสากล ซึ่งช่วยเพิ่มความน่าเชื่อถือและความมั่นใจแก่สมาชิก กบข. รวมทั้งทำให้องค์กรเป็นที่ยอมรับในระดับสากล
- 2 กำหนดหลักปฏิบัติของคณะกรรมการ อนุกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อประโยชน์ของผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม และเพื่อป้องกันการแสวงหาประโยชน์จากการใช้อำนาจหน้าที่ในองค์กร และอำนาจหน้าที่จากภายนอกองค์กรอันมิชอบ
- 3 ทำให้ตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศมีการพัฒนาและส่งเสริมการลงทุนในกิจการที่มีการกำกับดูแลที่ดี
- 4 กระตุ้นให้นักลงทุนประเภทสถาบันและบุคคลทั่วไปหันมาให้ความสำคัญเรื่องการกำกับดูแลที่ดี และตระหนักถึงบทบาทของตนเองในการผลักดันให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีขึ้นในตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศ
- 5 ช่วยให้เป็นแนวทางการตรวจสอบ การนำเสนอข้อมูลและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ของหน่วยงานในองค์กร เพื่อใช้เป็นประโยชน์ในการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิผลและประสิทธิภาพดียิ่งขึ้นต่อไป



หลักปฏิบัติของ  
การกำกับดูแล  
ที่ดีของ กบข.

# หมวดทั่วไป

กบข. เป็นกองทุนเงินออมของข้าราชการที่มุ่งหวัง เป็นแหล่งรายได้ อันมั่นคงหลังการเกษียณอายุ การดำเนินงานของ กบข. จึงควรมีความสมดุลระหว่างการกำกับดูแลจากภาครัฐและการกำกับดูแลตนเอง กบข. ถือว่าการกำกับดูแลตนเองเป็นส่วนที่ควรคำนึงถึง เนื่องจากการกำกับดูแลจากภาครัฐแต่เพียงลำพังอาจไม่เพียงพอต่อการทำให้องค์กรมีการดำเนินงานที่ดี มีความซื่อสัตย์และสัมฤทธิ์ผลได้ เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์นี้ กบข. จึงมุ่งพัฒนาสร้างระบบและระเบียบภายใน เพื่อให้ กบข. บริหารงานได้อย่างโปร่งใส มีความรับผิดชอบ ตลอดจนเสริมสร้างความเชื่อมั่นของสมาชิกและความมั่นคงให้กับ ตลาดการเงินการลงทุนของประเทศ

กบข. กำหนดโครงสร้างบริหารงานให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานและการกำกับดูแล ตลอดจนจัดให้มีกลไกในการควบคุมและการสื่อสารดังต่อไปนี้

- 1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงานและผู้กำกับดูแลให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร (Identification of responsibilities)
- 2 มีคณะกรรมการ กบข. เป็นผู้ที่มีอำนาจและรับผิดชอบในการดำเนินงานของกองทุนให้เป็นไปตามกฎหมายและภารกิจในทุกเรื่อง รวมทั้งเรื่องที่มีมอบหมายให้ผู้อื่นทำแล้วก็ตาม (Governing body)

- 3 มีการแสวงหาคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ ในกรณีที่ขาดความชำนาญเฉพาะด้าน ในการตัดสินใจเรื่องสำคัญหรือมีการแต่งตั้งผู้ชำนาญการให้ปฏิบัติหน้าที่แทน (Expert advice)
- 4 มีสำนักงานตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของ กบข. (Auditor)
- 5 มีการจัดให้มีผู้ดูแลทรัพย์สินของกองทุน โดยมีข้อกำหนดให้แยกสินทรัพย์ของกองทุนออกจากสินทรัพย์ของผู้ดูแลทรัพย์สิน (Custodian)
- 6 มีความรับผิดชอบผลการดำเนินงานต่อสมาชิก ทายาทและหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ (Accountability)
- 7 มีการเลือกสรรผู้มีความเหมาะสมในการดูแลเงินกองทุน เพื่อรักษาความซื่อสัตย์และความเป็นมืออาชีพ (Suitability)
- 8 มีระบบควบคุมภายใน ครอบคลุมกระบวนการทำงานสำคัญต่างๆ รวมถึงการประเมินผลการดำเนินงาน การกำหนดค่าตอบแทนผู้จัดการกองทุน การจัดการสารสนเทศและการบริหารความเสี่ยง (Internal control)
- 9 มีการรายงานผลที่มีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ทันการ และมีสารประโยชน์ (Reporting)
- 10 มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่มีสารประโยชน์ต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องให้ชัดเจน ถูกต้อง และทันการ (Disclosure)
- 11 มีช่องทางให้สมาชิกและทายาทสามารถร้องเรียนเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดหรือข้อบกพร่องต่างๆ ได้ (Redress)

# หมวดที่ 1

## หลักปฏิบัติของคณะกรรมการ

### คณะอนุกรรมการ

### เลขานุการ และพนักงาน กบข.

คณะกรรมการ กบข. มีที่มา องค์ประกอบ วาระการดำรงตำแหน่ง คุณสมบัติและอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ กบข. คณะกรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่ตามข้อกำหนดในพระราชบัญญัติ กบข. และตามกฎระเบียบหรือข้อกำหนดเพิ่มเติมของคณะกรรมการ อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่คณะกรรมการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่น ปฏิบัติแทน คณะกรรมการจะต้องกำกับดูแลให้ผู้รับมอบอำนาจ ดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ของ กบข.

ในการดูแลเงินของสมาชิก คณะกรรมการพึงกำหนดอำนาจหน้าที่ของ บุคคลต่างๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการบริหารและกำกับดูแลการทำงาน ของ กบข. อย่างชัดเจน เพื่อใช้เป็นแนวทางบริหารองค์กร ให้ประสบความสำเร็จ และเป็นแนวปฏิบัติในการบริหารกองทุน บำเหน็จบำนาญที่ดี

คณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ ประธาน คณะอนุกรรมการ กรรมการ อนุกรรมการ เลขานุการ และพนักงาน กบข. พึงปฏิบัติตามหลักปฏิบัติ ดังนี้

# 1 หลักปฏิบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการ เป็นผู้นำขององค์กรในการสร้างการกำกับดูแลที่ดี ให้เกิดขึ้นในกิจการของกองทุน คณะกรรมการจะเป็นแบบอย่างที่ดี ในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์องค์กรและเกิดประโยชน์ สูงสุดต่อสมาชิก กบข.

## หลักปฏิบัติของคณะกรรมการในการกำกับดูแล

### การบริหารจัดการกองทุน มีดังนี้

- 1.1 คณะกรรมการพึงกำหนดนโยบายและควบคุมการดำเนินงานของ กบข. ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดย
  - 1.1.1 กำหนดนโยบายสำคัญในการบริหารเงินกองทุน โดยมุ่งเน้น เป้าหมายผลตอบแทนระยะยาว ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม กับสมาชิก และการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อบรรลุเป้าหมาย ดังกล่าว
  - 1.1.2 กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินงานระยะยาวและแผนการดำเนินงานประจำปี โดยมุ่งเน้นการดำเนินงานที่สามารถ ติดตามและวัดผลได้
  - 1.1.3 กำหนดหลักเกณฑ์การมอบอำนาจในการดำเนินการตาม กลยุทธ์และนโยบายที่วางไว้ให้เลขาธิการเพื่อดำเนินการ ต่อไป
  - 1.1.4 คัดเลือก กำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลการปฏิบัติงานของเลขาธิการ

- 1.2 คณะกรรมการพึงทบทวนและประเมินผลการดำเนินงานของ กบข. โดยติดตามดูแลการปฏิบัติงานบริหารกองทุน และประเมินผลการดำเนินงาน โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ
  - 1.2.1 กำหนดตัววัดเทียบ (Benchmark) ที่เหมาะสม และประเมินผลการดำเนินงานด้านการลงทุนโดยเปรียบเทียบกับตัววัดเทียบนั้น
  - 1.2.2 ทบทวนสมมติฐานที่ใช้บริหารกองทุน รวมทั้งพิจารณา กำหนดสมมติฐานใหม่ que เห็นว่าเหมาะสมกับสถานการณ์ ขณะนั้น โดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่างๆ ของ กบข. เป็นสำคัญ
  - 1.2.3 พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี การเปลี่ยนแปลงงบประมาณระหว่างปี มาตรฐานและนโยบายทางการเงิน
  - 1.2.4 จัดระบบควบคุมทางการเงินและระบบการรายงานให้มีความรัดกุม ถูกต้อง และโปร่งใส
  - 1.2.5 ดูแลกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการตรวจสอบ ทั้งภายในและภายนอก
- 1.3 คณะกรรมการพึงกำหนดนโยบายการลงทุน โดยจัดทำและทบทวน ถ้อยแถลงนโยบายลงทุน (Investment Policy Statement) และปฏิบัติหน้าที่ด้านการลงทุนอย่างเคร่งครัดตามที่กำหนดไว้ในถ้อยแถลงนโยบายลงทุน

- 1.4 คณะกรรมการพึงจัดให้มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจน ในเรื่องเกี่ยวกับภาวะเบียด จริยธรรม จรรยาบรรณ แนวทางการกำกับดูแลที่ดี และการประกาศใช้หรือแก้ไขภาวะเบียดต่างๆ เพื่อให้กรรมการ อนุกรรมการ เลขานุการ และพนักงานทุกคนได้ทราบและเข้าใจถึงมาตรฐานการปฏิบัติตนที่ กบข. คาดหวัง ทั้งนี้ควรพิจารณาทบทวนและปรับปรุงภาวะเบียดหรือจรรยาบรรณดังกล่าวให้ทันสมัยอยู่เสมอ
- 1.5 คณะกรรมการพึงระลึกเสมอว่าโครงสร้างและวิธีปฏิบัติต่างๆของคณะกรรมการต้องสอดคล้องกับการกำกับดูแลที่ดีและการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม
- 1.6 คณะกรรมการพึงพิจารณาแต่งตั้งคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของอนุกรรมการหรือคณะทำงานดังกล่าวให้ชัดเจนและเหมาะสม
- 1.7 คณะกรรมการพึงปฏิบัติตามหลักปฏิบัติของกรรมการ ซึ่งรวมถึงหลักปฏิบัติด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) และข้อห้ามเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading)<sup>1</sup>
- 1.8 คณะกรรมการพึงพิจารณาดำเนินการกับผู้ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีอย่างเคร่งครัด

<sup>1</sup> คำนิยามความขัดแย้งทางผลประโยชน์และข้อห้ามเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน แสดงอยู่ในภาคผนวก

- 1.9 คณะกรรมการพึงจัดให้มีการประเมินผลการดำเนินงานของคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง รวมทั้งพยายามหาแนวทางที่จะเพิ่มประสิทธิภาพ ในการทำงานของคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ
- 1.10 คณะกรรมการพึงกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการในเรื่องดังต่อไปนี้
- 1.10.1 กำหนดตารางเวลาการประชุมคณะกรรมการล่วงหน้าหนึ่งปี
  - 1.10.2 กำหนดวิธีและเวลาในการส่งวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม ตลอดจนรูปแบบเอกสารที่ต้องการให้ชัดเจนเพื่อที่จะให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ



## 2 หลักปฏิบัติของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้นำของคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สมาชิก กบข.

หลักปฏิบัติของประธานกรรมการมีดังนี้

- 2.1 ประธานกรรมการพึงส่งเสริมเรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของคณะกรรมการ
- 2.2 ประธานกรรมการพึงดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้สอดคล้องกับนโยบายและกฎระเบียบต่างๆที่ต้องปฏิบัติตามด้วยความรอบคอบ รวมทั้งให้คำนึงถึงหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2.3 เลขานุการพึงเสนอร่างวาระการประชุมต่อประธานกรรมการเพื่อขอความเห็นชอบในการจัดระเบียบวาระการประชุม และประธานกรรมการพึงพิจารณาให้ความเห็นชอบอย่างเหมาะสมและชัดเจนโดยใช้ข้อมูลที่รวบรวมจากกรรมการและเลขานุการ
- 2.4 ประธานกรรมการพึงเป็นผู้นำและผู้ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้
  - 2.4.1 ควบคุมการอภิปรายให้จำกัดอยู่ในเรื่องตามระเบียบวาระและให้สอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
  - 2.4.2 ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกำหนดเวลา รวมทั้งดูแลเรื่องความยุติธรรม ความเป็นระเบียบ ความครบถ้วน

ของเนื้อหา ความรอบคอบ และควมามีประสิทธิภาพ

2.4.3 ส่งเสริมให้เกิดการเสนอความคิดเห็นและการอภิปรายอย่างสร้างสรรค์ เป็นอิสระ และตรงไปตรงมาระหว่างกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ระหว่างคณะกรรมการกับคณะอนุกรรมการ ตลอดจนระหว่างคณะกรรมการกับผู้บริหาร

2.5 ประธานกรรมการพึงควบคุมดูแลการประเมินผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ โดยประธานกรรมการพึงระลึกเสมอว่าการเปลี่ยนแปลง เป็นสิ่งจำเป็นต่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จในอนาคต

2.6 ประธานกรรมการพึงส่งเสริมให้คณะกรรมการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติของกรรมการ ซึ่งรวมถึงหลักปฏิบัติด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อห้ามเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

2.7 ประธานกรรมการพึงเป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการและเลขาธิการ เพื่อให้มั่นใจว่าบทบาทหน้าที่ในการทำงานมีความชัดเจนและเข้าใจกันเป็นอย่างดี

2.8 ประธานกรรมการและเลขาธิการพึงติดต่อสื่อสารกันอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากเลขาธิการมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบโดยตรงต่อ กบข. และคณะกรรมการ

### 3 หลักปฏิบัติของคณะอนุกรรมการ

คณะอนุกรรมการมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ กบข. กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่คณะกรรมการกำหนด คณะอนุกรรมการมีส่วนสำคัญในการช่วยแบ่งเบาภาระหน้าที่ของ คณะกรรมการ

หลักปฏิบัติของคณะอนุกรรมการ มีดังนี้

- 3.1 คณะอนุกรรมการพึงปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ ตามกฎหมาย กฎระเบียบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- 3.2 คณะอนุกรรมการพึงศึกษานโยบายและทางเลือกใหม่เพื่อเสนอให้ คณะกรรมการพิจารณา
- 3.3 คณะอนุกรรมการพึงปฏิบัติตามหลักปฏิบัติของอนุกรรมการ ซึ่ง รวมถึงหลักปฏิบัติด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อห้าม เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน
- 3.4 คณะอนุกรรมการพึงรายงานความคืบหน้าของการดำเนินงานและ ผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการรับทราบและพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ
- 3.5 คณะอนุกรรมการจัดการลงทุนจะต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างเคร่งครัด ตามถ้อยแถลงนโยบายลงทุน (Investment Policy Statement) ของคณะกรรมการ ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามประกาศการลงทุน เป้าหมายการลงทุน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ แนวทางการ ลงทุน หลักปฏิบัติในการดูแลเงินของสมาชิก (Code of Fiduciary Conduct) ตลอดจนกรอบหน้าที่ความรับผิดชอบต่อการลงทุน

## 4 หลักปฏิบัติของประธานอนุกรรมการ

ประธานอนุกรรมการเป็นผู้นำของคณะอนุกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สมาชิก กบข.

### หลักปฏิบัติของประธานอนุกรรมการมีดังนี้

- 4.1 ประธานอนุกรรมการพึงส่งเสริมจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการ
- 4.2 ประธานอนุกรรมการพึงดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการให้สอดคล้องกับนโยบายและกฎระเบียบต่างๆ ด้วยความรอบคอบ รวมทั้งให้คำปรึกษาถึงหลักการการกำกับดูแลที่ดีด้วย
- 4.3 เลขานุการพึงเสนอร่างวาระการประชุมต่อประธานอนุกรรมการเพื่อขอความเห็นชอบในการจัดระเบียบวาระการประชุม และประธานอนุกรรมการพึงพิจารณาให้ความเห็นชอบอย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยใช้ข้อมูลที่รวบรวมจากอนุกรรมการและเลขานุการ
- 4.4 ประธานอนุกรรมการพึงเป็นผู้นำและผู้ควบคุมการประชุมคณะอนุกรรมการให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้
  - 4.4.1 ควบคุมการอภิปรายให้จำกัดอยู่ในเรื่องตามระเบียบวาระ และให้สอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการ
  - 4.4.2 ควบคุมการประชุมคณะอนุกรรมการให้เป็นไปตามกำหนดเวลา รวมทั้งดูแลเรื่องความยุติธรรม ความเป็น

ระเบียบ ความครบถ้วนของเนื้อหา และการแสดงความ  
คิดเห็นให้เป็นไปอย่างอิสระ รอบคอบและมีประสิทธิภาพ

4.4.3 ส่งเสริมให้เกิดการเสนอความคิดเห็นและการอภิปราย  
อย่างสร้างสรรค์ เป็นอิสระ และตรงไปตรงมาในการประชุม  
คณะอนุกรรมการ และระหว่างคณะอนุกรรมการกับผู้บริหาร

4.5 ประธานอนุกรรมการพึงส่งเสริมให้คณะอนุกรรมการปฏิบัติตาม  
หลักปฏิบัติของอนุกรรมการ ซึ่งรวมถึงหลักปฏิบัติด้านความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์ และข้อห้ามเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้  
ข้อมูลภายใน

4.6 ประธานอนุกรรมการพึงพิจารณาร่วมกับอนุกรรมการในการหาวิธี  
ที่ทำให้ภารกิจของคณะอนุกรรมการสำเร็จตามระยะเวลาและ  
แนวทางที่กำหนด

4.7 ประธานอนุกรรมการพึงดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะอนุกรรมการ  
ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการได้มอบหมาย

4.8 ประธานอนุกรรมการพึงประเมินผลงานของคณะอนุกรรมการ  
ตลอดจนสรุปและเสนอแนะวิธีการให้คณะอนุกรรมการปฏิบัติใน  
ขั้นต่อไป

4.9 ประธานอนุกรรมการพึงเป็นสื่อกลางระหว่างคณะอนุกรรมการ  
คณะกรรมการ และประธานกรรมการ

## 5 หลักปฏิบัติของกรรมการและอนุกรรมการ

กรรมการและอนุกรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ โดยถือประโยชน์สูงสุดของ กบข. เป็นสำคัญ และอุทิศตนให้กับงานของ กบข. เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีให้แก่ผู้อื่นที่ปฏิบัติหน้าที่ให้ กบข. ได้ปฏิบัติตาม

### หลักปฏิบัติของกรรมการและอนุกรรมการ มีดังนี้

- 5.1 กรรมการและอนุกรรมการพึงมีจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่
- 5.2 กรรมการและอนุกรรมการพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรมและด้วยความระมัดระวัง
- 5.3 กรรมการและอนุกรรมการพึงรักษาความลับของ กบข. โดยไม่เปิดเผยข้อมูลใดๆ เกี่ยวกับกิจการกองทุนที่ไม่สมควรเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก ยกเว้นแต่เป็นการปฏิบัติอันชอบด้วยกฎหมาย หรือกฎระเบียบของ กบข.
- 5.4 กรรมการและอนุกรรมการพึงระมัดระวังการแสดงความคิดเห็นต่อบุคคลภายนอก หรือสื่อมวลชนในเรื่องที่เกี่ยวกับกิจการกองทุน หรือเรื่องอื่นใดที่อาจกระทบชื่อเสียงและการดำเนินงานของ กบข.
- 5.5 กรรมการและอนุกรรมการพึงปฏิบัติตามกฎหมาย และเคารพต่อสิทธิเสรีภาพของผู้อื่นตามรัฐธรรมนูญ

- 5.6 กรรมการและอนุกรรมการพึงละเว้นจากการกระทำใดๆ อันเป็นการแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเองหรือต่อผู้อื่น และ/หรืออาจนำไปสู่การตัดสินใจที่ไม่เหมาะสมแก่กิจการกองทุน
- 5.7 กรรมการและอนุกรรมการพึงหลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่พึงปฏิบัติต่างๆ เช่น การใช้อำนาจเบ็ดเสร็จเด็ดขาดในการบริหารแต่เพียงผู้เดียว การละเลยปล่อยให้มีการทำงานโดยขาดความรอบคอบระมัดระวัง หรือไม่ศึกษาเอกสารการประชุมล่วงหน้า เป็นต้น
- 5.8 กรรมการและอนุกรรมการไม่พึงเข้าไปเกี่ยวข้องกับการบริหารสำนักงานยกเว้นในกรณีที่ได้รับคำขอจากเลขาธิการ
- 5.9 ในระหว่างขั้นตอนการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปรึกษา หรือคู่ค้าของ กบข. นั้น กรรมการและอนุกรรมการไม่พึงติดต่อกับบุคคลหรือกลุ่มคนดังกล่าวเพื่อความยุติธรรม และเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการว่าจ้างของคณะกรรมการ หากบุคคลหรือกลุ่มคนดังกล่าวติดต่อกับกรรมการ/อนุกรรมการผู้ใด กรรมการ/อนุกรรมการผู้นั้นต้องแจ้งเรื่องการติดต่อนั้นต่อประธานกรรมการ/ประธานอนุกรรมการ เพื่อให้ประธานกรรมการ/ประธานอนุกรรมการแจ้งเรื่องดังกล่าวไปยังเลขาธิการให้ดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป

## 6 หลักปฏิบัติของเลขาธิการ

เลขาธิการเป็นผู้นำของพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สมาชิก กบข. เลขาธิการมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติ กฏระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการ

### หลักปฏิบัติของเลขาธิการ มีดังนี้

- 6.1 เลขาธิการพึงเป็นผู้นำพนักงานในการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดีอย่างเคร่งครัด ตลอดจนส่งเสริมเรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณในการทำงานของพนักงาน
- 6.2 เลขาธิการพึงปฏิบัติหน้าที่ด้านการลงทุนอย่างเคร่งครัดตามที่กำหนดไว้ในถ้อยแถลงนโยบายการลงทุน
- 6.3 เลขาธิการพึงบังคับบัญชาพนักงาน กบข. เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
- 6.4 เลขาธิการพึงบริหาร กบข. ให้บรรลุเป้าหมายกลยุทธ์และนโยบายระยะยาว รวมทั้งแผนปฏิบัติการที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้
- 6.5 เลขาธิการพึงเป็นสื่อกลางการติดต่อสื่อสารระหว่างคณะกรรมการและพนักงาน กบข. เพื่อให้เกิดช่องทางสื่อสารที่ดีระหว่างคณะกรรมการและพนักงาน กบข.

- 6.6 เลขาคิการฟังพิจารณาและเลือกวิธีการที่เหมาะสมในการบริหารและในการดำเนินงานเพื่อให้ กบข. สามารถบรรลุเป้าหมายตามที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้
- 6.7 เลขาคิการฟังตรวจตรา ควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจและการดำเนินงานของผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการ
- 6.8 เลขาคิการฟังกำกับดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานที่สำนักงาน มอบหมายให้ช่วยงานคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการหรือคณะทำงาน เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- 6.9 เลขาคิการฟังดูแลเรื่องการส่งวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมถึงคณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมทั้งเนื้อหาและเวลา ทั้งนี้ควรให้การส่งข้อมูลเป็นไปอย่างทั่วถึง ทันเหตุการณ์ และเนื้อหาต้องครบถ้วนแต่ไม่ยืดเยื้อหรือละเอียดจนเกินไป รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมในเรื่องหัวข้อรูปแบบเนื้อหา และระยะเวลาที่จะส่งข้อมูลให้คณะกรรมการ/คณะอนุกรรมการมีการเตรียมตัวที่ดีก่อนการประชุม
- 6.10 เลขาคิการฟังร่วมมือกับคณะกรรมการกำหนดกระบวนการว่าจ้าง ประเมินอัตราค่าจ้าง และกำหนดระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของสำนักงาน

## 7 หลักปฏิบัติของพนักงาน

พนักงาน กบข. พึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามการมอบหมายจากผู้บังคับบัญชา พนักงานต้องเอาใจใส่และรับผิดชอบผลงานที่มีต่อกองทุนและสมาชิก กบข.

หลักปฏิบัติของพนักงานมี ดังนี้

- 7.1 พนักงานพึงปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณพนักงานอย่างเคร่งครัด
- 7.2 พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่โดยมุ่งประโยชน์สูงสุดของกองทุนและสมาชิก กบข. เป็นหลัก
- 7.3 พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดีงาม และมีความรับผิดชอบต่อสมาชิก ต่อหัวหน้างาน ต่อผู้ใต้บังคับบัญชา ต่อผู้ร่วมงาน และต่อสาธารณชน
- 7.4 พนักงานพึงใช้ความรู้ความสามารถในการดำเนินงานอย่างเต็มกำลัง พัฒนาประสิทธิภาพการทำงาน ตลอดจนส่งเสริมผู้บังคับบัญชาให้สัมฤทธิ์ผลการดำเนินงานตามเป้าหมายองค์กร
- 7.5 พนักงานพึงเคารพในสิทธิของพนักงานอื่นในองค์กร
- 7.6 พนักงานพึงรักษาและร่วมสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคีในหมู่พนักงาน
- 7.7 พนักงานพึงศึกษา ทบทวนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของ กบข. อยู่เสมอ เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจ

ที่ถูกต้องในบทบาทและหน้าที่ขององค์กร และปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์หลักขององค์กร รวมทั้งศึกษากฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่จำเป็นต่อส่วนงานของตน เพื่อให้สามารถพัฒนาการทำงานของส่วนงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- 7.8 พนักงานไม่พึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความลำเอียง หรือใช้ความชอบส่วนตัว พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันไม่เป็นธรรม





## หมวดที่ ๒

### การรายงานทางการเงิน รายงานทางการบริหาร และการตรวจสอบ

กบข. ถือว่าการรายงานผลการดำเนินงานและการตรวจสอบเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้สมาชิก กบข. สามารถติดตามการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ การรายงานผลและการตรวจสอบต้องมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ เพียงพอ และทันต่อเหตุการณ์ องค์ประกอบสำคัญในการรายงานผลการดำเนินงานและการตรวจสอบกิจการ กบข. ประกอบด้วย การรายงานทางการเงิน การรายงานทางการบริหาร การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การจัดให้มีและการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอของคณะอนุกรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบบัญชี

# 1 การรายงานทางการเงิน และรายงานทางการบริหาร

## หลักการ

คณะกรรมการจะรายงานความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ในการดูแลกิจการ โดยรายงานผลทางการเงินและทางการบริหารให้สมาชิก กบข. ทราบ ตามข้อกำหนดในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามแนวทางสากลในการดูแลเงินของสมาชิก กบข.

## แนวทางปฏิบัติของ กบข.

- 1 กบข. จะจัดทำงบดุล บัญชีทำการ และบัญชีกำไรขาดทุน ส่งผู้สอบบัญชีภายใน 120 วันนับแต่วันสิ้นปีบัญชี
- 2 กบข. จะประเมินฐานะและแนวโน้มของกองทุนโดยสรุปในลักษณะที่เข้าใจง่ายไว้ในรายงานประจำปี
- 3 กบข. จะจัดทำรายงานทางการบริหารที่จำเป็นเพื่อใช้วิเคราะห์ในรูปแบบต่างๆ
- 4 กบข. จะแจ้งยอดเงินทุกประเภทของสมาชิกแต่ละคนให้สมาชิกทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 5 กบข. จะจัดให้มีการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อพิจารณารายงานผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินและการรับจ่ายเงินของกองทุน หลังจากนั้นให้จัดทำรายงานการสอบบัญชีพร้อมทั้งข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อรัฐมนตรีเพื่อนำเสนอ

คณะรัฐมนตรี และประกาศรายงานการสอบบัญชีในราชกิจจานุเบกษา  
ต่อไป

- 6 กบข. จะยื่นรายงานแสดงการจัดการกองทุนต่อรัฐมนตรีอย่างน้อย  
เดือนละหนึ่งครั้ง ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่รัฐมนตรีกำหนด
- 7 กบข. จะจัดทำระบบบัญชีที่เหมาะสมกับกิจการ



## 2 การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

### หลักการ

การควบคุมภายในและตรวจสอบภายในเป็นงานที่สำคัญ ซึ่งแตกต่างจากงานตรวจสอบของผู้สอบบัญชีอิสระ เนื่องจากผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่คอยสอดส่องดูแลระบบการดำเนินงาน และตรวจสอบรายการที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอแล้วรายงานต่อผู้บริหาร และ/หรือคณะกรรมการ กบข. เพื่อการแก้ไข เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินงานทุกด้านของ กบข. มีระบบที่มีประสิทธิภาพ และเป็นไปในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิก กบข. ส่วนผู้สอบบัญชีอิสระมีหน้าที่ตรวจสอบแล้วรายงานต่อสาธารณชน

### แนวทางปฏิบัติของ กบข.

- 1 กบข. จะจัดให้มีหน่วยงานควบคุมและตรวจสอบภายในแยกเป็นหน่วยงานหนึ่งในองค์กร และให้มีการตรวจสอบภายในเป็นประจำสม่ำเสมอ
- 2 คณะกรรมการพึงมอบหมายให้คณะอนุกรรมการตรวจสอบ สอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของ กบข. และรายงานให้สมาชิกทราบถึงผลการสอบทานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยการสอบทานดังกล่าว ควรครอบคลุมถึงการควบคุมการดำเนินงานด้านต่างๆ รวมทั้งการควบคุมทางการเงิน การกำกับ

ดูแลการปฏิบัติงาน การควบคุมความเสี่ยง และการให้ความสำคัญ  
ต่อรายการผิดปกติที่มีสาระสำคัญ

- 3 ฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานระบบงานสำคัญที่มีผลกระทบต่อสมาชิก กบข. และผลการดำเนินงานของกองทุน
- 4 กบข. ควรจัดให้มีหน่วยงานอิสระภายนอกประเมินระบบงานสำคัญของ กบข. เพื่อเสนอแนะแนวทางปรับปรุงอยู่เป็นระยะ



### 3 คณะอนุกรรมการตรวจสอบ และผู้สอบบัญชี

#### หลักการ

งบการเงินเป็นเอกสารสำคัญที่ใช้สื่อสารระหว่าง กบข. กับสมาชิก กบข. และบุคคลภายนอก ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่ตรวจสอบรับรอง งบการเงินของกองทุน และให้ความเห็นอย่างอิสระและตรงไปตรงมาถึงความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามมาตรฐานและจรรยาบรรณของวิชาชีพ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของ กบข.

คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่วิเคราะห์และสอบทานการดำเนินงานของ กบข. เพื่อให้มั่นใจว่าผลประโยชน์ของสมาชิกได้รับการคุ้มครองอย่างดีที่สุด การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสัมฤทธิ์ผล คณะอนุกรรมการตรวจสอบพึงทำตนให้เป็นช่องทางสื่อสารที่สำคัญระหว่างฝ่ายตรวจสอบกับคณะกรรมการ

#### แนวทางปฏิบัติของ กบข.

- 1 คณะกรรมการมีหน้าที่จัดให้มีคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบที่เหมาะสม โดยกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการตรวจสอบให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

- 2 คณะกรรมการควรเปิดเผยค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีแยกจากค่าธรรมเนียมอื่นที่จ่ายแก่ผู้สอบบัญชีในงบการเงิน เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและแสดงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- 3 คณะกรรมการควรกำหนดให้คณะอนุกรรมการตรวจสอบดำเนินการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยเน้นรายการที่มีสาระสำคัญและต้องมีการจัดบันทึกการประชุมเพื่อประโยชน์ในการอ้างอิงและติดตามผลได้
- 4 คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินและรายงานการเงินของกองทุน เพื่อพิจารณาความเหมาะสม ถูกต้อง เชื่อถือได้และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 5 คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานระบบการบริหารจัดการสำนักงานกองทุน จรรยาบรรณของผู้บริหาร รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการกองทุน
- 6 คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบให้มีมาตรฐานที่ดี มีความเป็นอิสระและสามารถปฏิบัติงานตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 7 คณะอนุกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานและประเมินผลในเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมาย ตลอดจนรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการ
- 8 คณะอนุกรรมการตรวจสอบควรจัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการตรวจสอบ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของ กบข.



## หมวดที่ ③

### การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้สมาชิก กบข. และผู้สนใจอื่นๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของ กบข. ความโปร่งใสถือเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ดีในการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติหน้าที่ต้องสามารถตรวจสอบได้

#### หลักการ

กบข. พึ่งเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและสารสนเทศอื่นๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน สม่าเสมอ และทันการ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของ กบข. ได้รับทราบสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน

## แนวทางปฏิบัติของ กบข.

- 1 สารสนเทศของ กบข. ต้องจัดทำขึ้นอย่างรอบคอบ ชัดเจน กะทัดรัด ใช้ภาษาที่เข้าใจง่าย โดยเปิดเผยสารสนเทศที่มีสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งในด้านบวกและด้านลบอย่างสม่ำเสมอ และควรระบุเงื่อนไข สมมติฐาน หรือข้อจำกัดของสารสนเทศให้ครบถ้วน
- 2 กบข. ควรจัดทำรายงานประกอบในรายงานประจำปีเพื่อขยายความเรื่องที่มีความสำคัญ หรือเรื่องที่ยากต่อความเข้าใจ นอกจากนั้นควรชี้แจงนโยบายการดำเนินงานที่สำคัญในด้านต่างๆ ด้วย
- 3 กบข. ควรจัดให้มีหน่วยงานเผยแพร่สารสนเทศที่เป็นประโยชน์ให้สมาชิก และผู้มีส่วนได้เสียอื่นทราบโดยใช้สื่อสารสนเทศประเภทต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้สนใจการดำเนินงานของ กบข.
- 4 กบข. ควรรายงานสรุปสาระสำคัญของมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการ ให้สมาชิกและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบตามที่พิจารณาเห็นเหมาะสมและตามเวลาที่สมควร
- 5 กบข. ควรเปิดเผยจำนวนครั้งที่กรรมการและอนุกรรมการประชุมในรอบปี
- 6 กบข. ควรรายงานความคืบหน้าของการดำเนินงานในด้านต่างๆ และผลการดำเนินงานให้สมาชิก และผู้มีส่วนได้เสียอื่นทราบอย่างสม่ำเสมอ





## หมวดที่ 4

### สิทธิและความเท่าเทียมกันของสมาชิก และการปฏิบัติของ กบข. ต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders)

กบข. ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองสิทธิของสมาชิกและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ รวมทั้งส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สามารถใช้สิทธิในการดูแลผลประโยชน์ของตนและสนับสนุนให้มีความร่วมมือระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับ กบข.

ผู้มีส่วนได้เสียของ กบข. ประกอบด้วยกลุ่มบุคคลสำคัญต่างๆ เช่น สมาชิก กบข. ส่วนราชการ หน่วยงานกำกับดูแลด้านการเงิน การลงทุน พนักงาน กบข. ผู้รับจ้างทำงานให้ กบข. องค์กรธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประชาชนทั่วไปที่มีความสนใจกิจการของ กบข. เป็นต้น

# 1 สิทธิและความเท่าเทียมกัน ของสมาชิกทุกราย

## หลักการ

สมาชิก กบข. ทุกคนมีสิทธิพื้นฐานตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ กบข. และมีสิทธิได้รับการบริการหรือประโยชน์เพิ่มเติมอื่นใดที่ กบข. จัดให้อย่างเท่าเทียมกัน

พระราชบัญญัติ กบข. กำหนดให้กองทุนต้องจัดให้มีการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อพิจารณารายงานผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินและการรับจ่ายเงินของกองทุน โดยการประชุมใหญ่และการเลือกผู้แทนสมาชิก ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่รัฐมนตรีกำหนด

## แนวทางปฏิบัติของ กบข.

- 1 คณะกรรมการพึงควบคุมดูแลให้สมาชิกทุกคนได้รับสิทธิพื้นฐานตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติ กบข. และได้รับสิทธิในการได้รับการบริการหรือประโยชน์เพิ่มเติมอื่นใดที่ กบข. จัดให้โดยเท่าเทียมกัน
- 2 คณะกรรมการควรอำนวยความสะดวกในการจัดกระบวนการและวิธีการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก โดยสนับสนุนให้ผู้แทนสมาชิกทุกคนมีโอกาสอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานของ กบข. รวมทั้งการตั้งคำถาม

ใดๆ ต่อที่ประชุม

- 3 กรรมการและอนุกรรมการ โดยเฉพาะประธานกรรมการและประธานอนุกรรมการชุดต่างๆ ควรร่วมการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก เพื่อตอบข้อซักถามของที่ประชุม



## 2 การปฏิบัติของ กบข. ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

### หลักการ

กบข. ให้ความสำคัญในการเป็นองค์กรธุรกิจที่ดีของส่วนรวม (Good Corporate Citizenship) เพราะจะช่วยให้ กบข. มั่นคง เติบโตไปพร้อมกับความยั่งยืนของระบบเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม กบข. จะคำนึงถึงสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียและจะปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความยุติธรรม

### แนวทางปฏิบัติของ กบข.

- 1 กบข. ตระหนักในความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียและให้ความมั่นใจว่าสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับการคุ้มครองดูแลอย่างเต็มที่ หากสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียถูกละเมิด คณะกรรมการจะมีมาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้ผู้ถูกละเมิดสิทธิดังกล่าวเรียกร้องสิทธิของตนคืนได้
- 2 กบข. จะปฏิบัติตนต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเที่ยงธรรม ซื่อสัตย์ และชอบด้วยเหตุผล
- 3 กบข. จะจัดให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และจะสร้างสมดุลในการตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 4 กบข. จะรายงานข้อมูลที่แสดงให้เห็นว่า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับการดูแลและคำนึงถึงเป็นอย่างดีในการตัดสินใจดำเนินงานของ กบข.

- 5 กบข. จะรักษาสัมพันธ์ที่ดีกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และให้ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์อยู่ตลอดเวลา
- 6 กบข. จะสนับสนุนการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดี และกระตุ้นให้ผู้มีส่วนได้เสียตระหนักถึงความสำคัญของเรื่องดังกล่าว เพื่อให้เกิดความร่วมมือในการทำให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีในตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศ
- 7 กบข. จะปฏิบัติตามกฎหมาย ศีลธรรมอันดี รักษาทรัพยากรธรรมชาติ รักษาสิ่งแวดล้อม และรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม รวมทั้งจะสนับสนุนการปลูกจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวมด้วย





## หมวดที่ ๕

### จริยธรรมและจรรยาบรรณ

จริยธรรมและจรรยาบรรณเป็นองค์ประกอบสำคัญของบุคลากร กบข. ในการดูแลเงินสมาชิกและการปฏิบัติตนต่อผู้อื่น บุคลากร กบข. จะยึดแนวปฏิบัติด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณเป็นมาตรฐาน ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิก

#### หลักการ

กบข. ให้ความสำคัญกับการที่บุคลากรขององค์กรปฏิบัติหน้าที่ ด้วยจริยธรรมและจรรยาบรรณอันดีอย่างเคร่งครัด บุคลากรของ กบข. จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม เสมอภาค เคารพกฎหมาย และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง

#### แนวทางปฏิบัติของ กบข.

คณะกรรมการได้กำหนดจริยธรรมและจรรยาบรรณของคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และผู้บริหารเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

# 1 แนวทางปฏิบัติต่อสมาชิก

- 1.1 พึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รอบคอบ ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมเพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิก
- 1.2 พึ่งปฏิบัติหน้าที่โดยการประยุกต์ความรู้และทักษะการบริหารอย่างสุดความสามารถ
- 1.3 พึ่งรายงานสถานภาพขององค์กรโดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง
- 1.4 พึ่งรักษาความลับของสมาชิกและองค์กรอย่างจริงจัง รวมถึงไม่แสวงหาประโยชน์โดยใช้ข้อมูลใดๆขององค์กรซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ
- 1.5 ไม่พึ่งดำเนินการใดๆในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อองค์กร
- 1.6 พึ่งรักษาต้นทุนการบริหารให้ต่ำที่สุด ทั้งนี้ต้องรักษาคุณภาพของการบริการ ให้ได้มาตรฐานตลอดเวลา
- 1.7 พึ่งแสวงหาช่องทางที่จะเพิ่มประโยชน์ให้แก่สมาชิกอย่างต่อเนื่อง
- 1.8 พึ่งจัดระบบให้สมาชิกสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับเรื่องการบริหาร และดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้สมาชิกได้รับการตอบสนองผลอย่างรวดเร็ว
- 1.9 พึ่งปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อสมาชิกอย่างเคร่งครัดและในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องรีบแจ้งให้สมาชิกทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาทางแก้ไขปัญหา

## 2 แนวทางปฏิบัติต่อพนักงาน

- 2.1 พึงดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ
- 2.2 พึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถพนักงาน
- 2.3 พึงย้าให้พนักงานเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณ และบทบาทซึ่งพนักงานสามารถปฏิบัติได้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่อยู่ในกรอบของจรรยาบรรณอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- 2.4 พึงเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องการทำผิดกฎระเบียบขององค์กร
- 2.5 พึงให้ความมั่นใจกับพนักงานในเรื่องสวัสดิภาพและสวัสดิการในการทำงาน
- 2.6 พึงส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดในองค์กรให้เกิดประโยชน์สูงสุด



### 3 แนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า

- 3.1 ไม่พึงเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า
- 3.2 พึงปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาทางแก้ไขปัญหา
- 3.3 พึงรายงานข้อมูลที่สำคัญ และมีประโยชน์ให้ลูกค้าทราบอย่างสม่ำเสมอ
- 3.4 พึงสร้างสัมพันธ์กับนักลงทุนประเภทสถาบัน และองค์กรต่างๆ ทั้งที่อยู่ในประเทศและต่างประเทศเพื่อให้เกิดความร่วมมือในการดำเนินธุรกิจ

## 4 แนวทางปฏิบัติต่อสังคมส่วนรวม

- 4.1 ไม่พึงกระทำการใด ๆ ที่จะมีผลเสียหายต่อสังคมส่วนรวม
- 4.2 พึงปลูกฝังจิตสำนึกของความรักผดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- 4.3 พึงปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมาย ภาษี และกฎระเบียบอื่นที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล
- 4.4 พึงให้ข้อมูลและข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานกำกับดูแลเพื่อใช้เป็นประโยชน์ในการพัฒนาตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศ
- 4.5 พึงเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดี และกระตุ้นให้บุคคลทั่วไปตระหนักถึงความสำคัญของเรื่องดังกล่าว
- 4.6 ไม่พึงนำเงินของสมาชิกไปสนับสนุนทางการเมือง



นอกจากนี้ สำหรับพนักงาน กบข. ทุกคนต้องปฏิบัติตามประกาศ  
ระเบียบคำสั่งกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการว่าด้วยจรรยาบรรณ  
และหลักปฏิบัติของพนักงาน กบข. ซึ่งครอบคลุมสาระสำคัญใน  
การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต รอบคอบ รับผิดชอบ  
มีจริยธรรมในลักษณะที่ดีงามและครอบคลุมหลักปฏิบัติสำคัญ ดังนี้

- 1 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของ กบข.
- 2 หลักปฏิบัติในการป้องกันความขัดแย้งกันทางผลประโยชน์
- 3 หลักปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน
- 4 หลักปฏิบัติในการติดต่อกับหน่วยงานต่างๆภายนอก และการแสดง  
ความคิดเห็นของพนักงานโดยการอภิปรายต่อสาธารณชน หรือ  
สื่อมวลชน
- 5 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาทรัพย์สินของ กบข.
- 6 หลักปฏิบัติในการรักษาข้อมูลทางธุรกิจของกองทุน และของ  
หน่วยงานภายใน
- 7 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจกรรมอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อ  
กบข.
- 8 หลักปฏิบัติว่าด้วยความรับผิดชอบต่อสมาชิก





## หมวดที่ ๖

# การควบคุมให้ปฏิบัติตามแนวทาง การกำกับดูแลที่ดี

การควบคุมให้ปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี เป็นกระบวนการสำคัญที่จะนำไปสู่การปฏิบัติอย่างแท้จริงในองค์กร ตลอดจนช่วยติดตามการปฏิบัติงานของ กบข. อีกชั้นหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแนวทางการกำกับดูแลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิก กบข.

### หลักการ

กบข. พึงจัดระบบควบคุมให้มีการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติของการกำกับดูแลที่ดี โดยมีการทบทวนและตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของ กบข. เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี

### แนวทางปฏิบัติของ กบข.

- 1 ชี้แจงพนักงาน ผู้บริหาร กบข. ตลอดจนกรรมการ อนุกรรมการ ให้ทราบและเข้าใจวัตถุประสงค์ เนื้อหา และบทบาทหน้าที่ของแต่ละคนซึ่งกำหนดไว้ในแนวทางการกำกับดูแลที่ดี
- 2 จัดให้มีหน่วยงานหรือเจ้าหน้าที่ ทำหน้าที่ช่วยติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี

- 3 จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงาน ผู้บริหาร อนุกรรมการ หรือกรรมการ สามารถแจ้งเหตุที่พบว่ามีการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ไม่โปร่งใส หรือไม่ปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี
- 4 จัดให้มีการประเมินผลการดำเนินงานตามแนวทางการกำกับดูแลที่ดี อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และจัดให้มีการพิจารณาทบทวนแนวทางการกำกับดูแลที่ดีอยู่เป็นระยะ

Aug 9	Aug 8	Aug 7
3,332	3,340	3,334
1,440	1,588	1,708
1,400	1,256	1,136
492	496	490
97	123	117
32	33	29

Volume : 1,409,777,000

**MOVERS**

Close price	Day's change	Day's chge %
72 1/8	+2.0	+55.3
11 3/4	+1.0	+16.0
35 5/8	+3.0	+11.3

FTSE

1650

BEST





# ภาคผนวก

## คำนิยาม

### ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

หมายถึง ธุรกรรม การอนุกรรมการ เลขานุการ และพนักงาน กบข. ต้องไม่มีผลประโยชน์ใดๆ เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม อันเกิดจากการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจการลงทุน ตลอดจนห้ามมิให้บุคคลเหล่านี้มีส่วนโน้มน้าวชักนำการตัดสินใจลงทุนของ กบข. ในทางที่เอื้อประโยชน์ส่วนตน หรือบุคคลอื่นหรือฝ่ายหนึ่งฝ่ายใด

### การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading)

หมายถึง การซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลที่ไม่เป็นที่เปิดเผย (Non-public Information) ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือโดยวาจา ที่อาจได้มาโดยทางตรงหรือทางอ้อมและเป็นข้อมูลที่มีสาระสำคัญในการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อบุคคลอื่น

กบข. ห้ามธุรกรรม การอนุกรรมการ เลขานุการ และพนักงาน กบข. ทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกจากนั้นการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในยังมีความผิดตามกฎหมายด้วย







# Recycled Paper



กองทุนน้ำหนึ่งมีน้ำบุญข้าราชการ

990 ชั้น 4 ถนนพชรวิถี 4  
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทร. 0-2636-1000 โทรสาร 0-2636-0603-4  
ศูนย์บริการข้อมูลสมาชิก โทร. 1179 กด 6  
[www.gpf.or.th](http://www.gpf.or.th)  
e-mail: [member@gpf.or.th](mailto:member@gpf.or.th)