

การบริหารความเสี่ยง กบข. ประจำปี 2567

iGRC



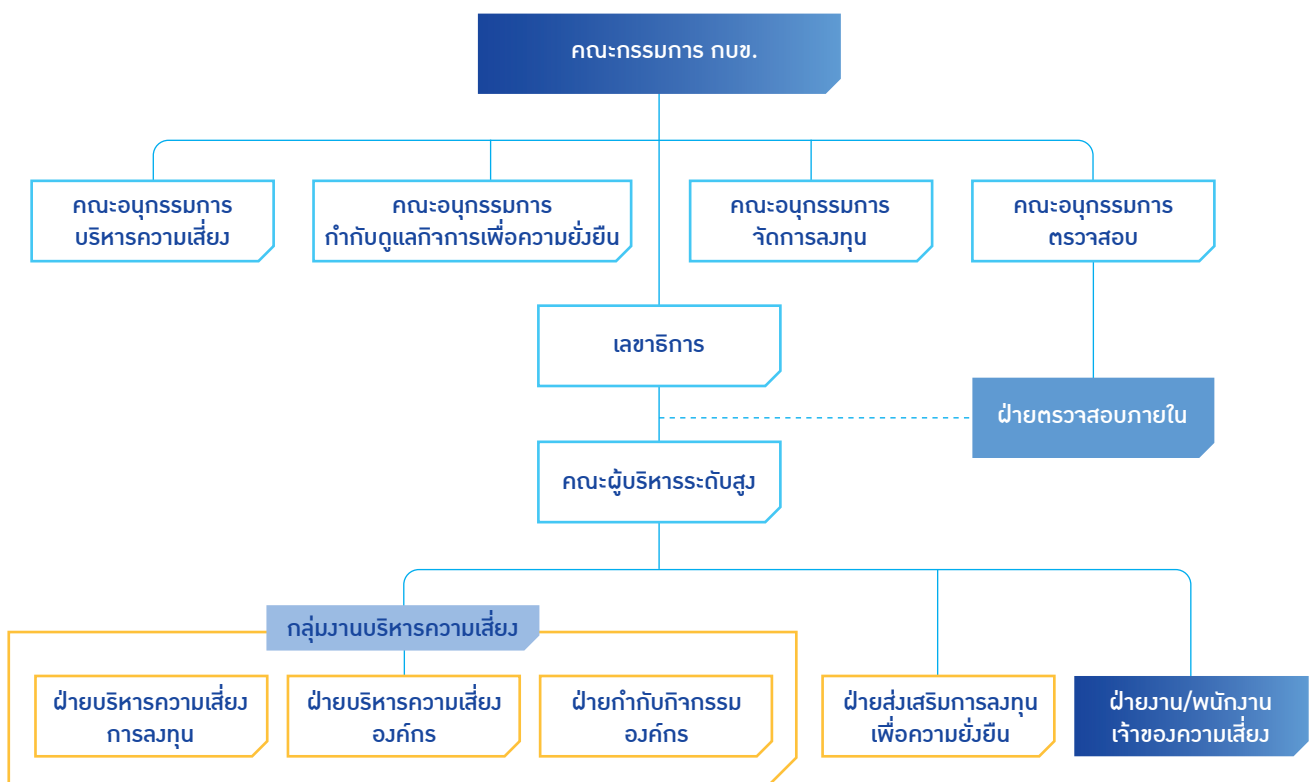
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่จำเป็นและมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและซับซ้อน ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก อาทิ กฎหมายและข้อบังคับใหม่, โรคระบาดร้ายแรง, ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีดิจิทัล ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานขององค์กร กบข. จึงได้กำหนดแม่บทการบริหารความเสี่ยง กบข. เป็นกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทุกมิติขององค์กร โดยอ้างอิงหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงที่กระทรวงการคลังกำหนด และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เช่น Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) และ International Organization of Standardization (ISO) ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

นอกจากนี้ กบข. มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก โดยให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในทุกกิจกรรมหรือกระบวนการปฏิบัติงาน กำหนดให้มีมาตรการควบคุมความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติ รวมถึงมีการกำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกระดับ ตั้งแต่การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของคณะกรรมการ กบข. และคณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อผู้บริหาร คณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการ กบข. อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้ กบข. สามารถบรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย และยุทธศาสตร์การดำเนินงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเสริมสร้างโอกาสให้ กบข. มีการพัฒนาที่เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

โครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง กบข.

กบข. ตระหนักถึงความสำคัญในการทำหน้าที่ดูแลรักษาผลประโยชน์ของสมาชิก จึงกำหนดนโยบายให้การดำเนินงานของ กบข. เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ มีการกำกับดูแลที่เป็นอิสระ และมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม จึงได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการ กบข. ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการดำเนินงาน ซึ่งคณะกรรมการ กบข. ได้มอบหมายหน้าที่ให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน คณะอนุกรรมการจัดการลงทุน และคณะอนุกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากคณะกรรมการ กบข. และผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เฉพาะด้าน ทำหน้าที่กำกับดูแล กลั่นกรอง ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการดำเนินงานที่สำคัญในด้านต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ กบข. อันเป็นกลไกสนับสนุนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องได้อย่างครบถ้วน ตามแผนภาพโครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง กบข.

โครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยง กบข.



● 1st Line of Defense : ระดับหน่วยธุรกิจ ● 2nd Line of Defense : ระดับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ● 3rd Line of Defense : ระดับการตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ กบข. ยังสร้างวัฒนธรรมให้ผู้บริหารและพนักงานในฐานะเจ้าของความเสี่ยงมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และมีบทบาทในการบริหารความเสี่ยงในกระบวนการทำงานของตนเอง (Risk Owner as Risk Manager) ซึ่งจะส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากฝ่ายงานในฐานะเจ้าของความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติ มีความรอบรู้ในเนื้องานย่อมสามารถรับรู้ปัจจัยเสี่ยงและสาเหตุต่าง ๆ ที่อาจทำให้งานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ รวมถึงสามารถกำหนดจุดควบคุมในกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันและบริหารจัดการความเสี่ยงได้ดีที่สุด โดย กบข. ได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางป้องกัน 3 ระดับ (Three Lines of Defense) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ส่งผลให้การดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกระดับอย่างเหมาะสม ดังนี้

(1) ระดับหน่วยธุรกิจ (First Line of Defense)	(2) ระดับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Second Line of Defense)	(3) ระดับการตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense)
<p>ระดับหน่วยธุรกิจ (First Line of Defense) ได้แก่ ฝ่ายงานต่าง ๆ ใน กบข. มีหน้าที่ปฏิบัติงานในความรับผิดชอบ รวมถึงบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน กำหนดจุดควบคุมภายในให้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนสอดคล้องกับภาระหน้าที่และกรอบนโยบายต่าง ๆ ที่กำหนดไว้</p>	<p>ระดับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Second Line of Defense) ได้แก่ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง และฝ่ายส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืน โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง และติดตามให้ระดับหน่วยธุรกิจ (First Line of Defense) มีการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และปฏิบัติตามกฎหมาย ส่วนฝ่ายส่งเสริมการลงทุนเพื่อความยั่งยืน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย มาตรการต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้การดำเนินงานโปร่งใสและตรวจสอบได้ เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี</p>	<p>ระดับการตรวจสอบภายใน (Third Line of Defense) ได้แก่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นฝ่ายงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของกระบวนการกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในขององค์กร</p>

ความเสี่ยงของ กบข.

เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงสอดคล้องกับการดำเนินงานของ กบข. จึงได้จัดประเภทความเสี่ยงหลักเป็น 5 ประเภท ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านยุทธศาสตร์ (Strategic Risk)
2. ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)
3. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร (Reputational Risk)
4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)



1. ความเสี่ยงด้านยุทธศาสตร์ (Strategic Risk)



กบข. มีการประเมินสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกประกอบกับการวิเคราะห์จุดแข็ง (Strengths) จุดอ่อน (Weaknesses) โอกาส (Opportunities) และอุปสรรค (Threats) หรือที่เรียกว่า SWOT Analysis เพื่อทำความเข้าใจสถานการณ์ปัจจุบัน โดยนำจุดแข็งมาใช้ประโยชน์ร่วมกับโอกาส พร้อมกับลดจุดอ่อนและป้องกันไม่ให้อุปสรรคต่าง ๆ มีผลต่อการทำงานของ กบข. และนำผลวิเคราะห์มาพัฒนาเป็นแผนยุทธศาสตร์องค์กรและกลยุทธ์การทำงาน พร้อมจัดทำตัวชี้วัดผลการดำเนินงานระดับองค์กรและถ่ายทอดไปสู่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้เกิดความร่วมมือและประสานการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร ตามลำดับ นอกจากนี้ ยังทำการประเมินความเสี่ยงของแผนยุทธศาสตร์แต่ละแผน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงสำคัญเพื่อกำหนดแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงมีการติดตามความคืบหน้าการดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานจะสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และสามารถตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk)



กบข. ให้ความสำคัญกับการบริหารเงินกองทุนด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์ โปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ และมีการบริหารเงินกองทุนอย่างรับผิดชอบ โดยให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกว่า เงินออมระยะยาวเพื่อการเกษียณอายุได้รับการดูแลและจัดการให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ หลักการลงทุนของ กบข. มุ่งเป้าหมายการลงทุนในระยะยาวภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งพยายามรักษาผลตอบแทนระยะสั้นไม่ให้ผันผวนเกินควร โดยมีการกระจายความเสี่ยงการลงทุนเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความปลอดภัยของเงินต้น (Preservation of Capital) และการเติบโตของอัตรผลตอบแทน (Growth of Return) โดย กบข. แบ่งความเสี่ยงด้านการลงทุนเป็น 3 ประเภทหลัก ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงจากสภาพตลาด (Market Risk)

กบข. มีการจัดทำแผนจัดสรรการลงทุนระยะยาว (Strategic Asset Allocation : SAA) เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทนระยะยาวตามที่คาดหวังภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงมีการจัดทำแผนจัดสรรการลงทุนระยะกลาง (Medium-Term Asset Allocation : MTA) เพื่อรองรับวัฏจักรเศรษฐกิจในช่วงต่าง ๆ และแผนจัดสรรการลงทุนระยะสั้น (Tactical Asset Allocation : TAA) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุน ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยในระยะสั้น นอกจากนี้ กบข. มีการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อลดความเสี่ยงโดยรวมของกองทุน รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารอัตราแลกเปลี่ยน โดยการกำหนดนโยบายบริหารอัตราแลกเปลี่ยนในแต่ละประเภทสินทรัพย์ และมีการทบทวนสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงจากเครดิต (Credit Risk)

กบข. ได้วางแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งความเสี่ยงของคู่ค้าหรือผู้ออกตราสาร และความเสี่ยงของตราสารที่ลงทุน อีกทั้งมีการกำหนดกรอบความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับกองทุน และมีการประเมินความน่าเชื่อถือของคู่ค้าหรือผู้ออกตราสารที่ กบข. ลงทุน และคู่ค้าที่ กบข. ทำธุรกรรมการลงทุน และมีการทบทวนคู่มือการลงทุนด้านเครดิตเพื่อให้เหมาะสมเป็นปัจจุบัน โดยมีเป้าหมายเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากการที่คู่ค้าหรือผู้ออกตราสารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพัน

2.3 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

กบข. มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการจ่ายเงินคืนสมาชิกพันสภาพ โดยเฉพาะช่วงที่สมาชิกถึงกำหนดเกษียณอายุราชการในเดือนกันยายนของทุกปี โดยมีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย และวางแผนจัดเตรียมเงินสดอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าสมาชิกจะได้รับเงินคืนตามกำหนดเวลา และไม่กระทบต่อการลงทุนของสมาชิกที่ยังคงอยู่ในกองทุน นอกจากนี้ กบข. ยังมีการวิเคราะห์ความสามารถที่จะแปลงหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุนให้เป็นเงินสด เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

3. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และภาพลักษณ์องค์กร (Reputational Risk)



กบข. ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและภาพลักษณ์ขององค์กรอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวมีผลโดยตรงต่อความเชื่อมั่นของสมาชิกและผู้มีส่วนได้เสีย ดังนั้น กบข. จึงมุ่งเน้นให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส สุจริต และมีคุณธรรม เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน นโยบายธรรมาภิบาลด้านสมาชิก นอกจากนี้ มีการกำหนดจรรยาบรรณและหลักปฏิบัติของพนักงานและลูกจ้าง โดยให้พนักงานถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด จัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส มีการติดตามข้อร้องเรียนของสมาชิก และกระแสนสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) ซึ่งเป็นช่องทางการสื่อสารที่สอดคล้องกับพฤติกรรมการรับข้อมูลข่าวสารในปัจจุบัน โดยมีการนำระบบงานมาใช้ในการติดตามข้อมูลข่าวสารบนสื่อสังคมออนไลน์ที่มีการกล่าวถึงการทำงาน กบข. และหากพบข้อความที่เกิดจากความเข้าใจไม่ถูกต้อง จะนำมาวิเคราะห์หาข้อเท็จจริง และหาข้อสรุปร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูง ก่อนสื่อสารไปยังสมาชิก และ Stakeholder ให้รับทราบข้อเท็จจริงได้อย่างถูกต้อง อันจะเป็นการเสริมสร้างความไว้วางใจและภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อความยั่งยืนและความสำเร็จในระยะยาวขององค์กร

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)



กบข. ได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมภายในทั่วทั้งองค์กรเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถทบทวนหรือปรับปรุงกระบวนการทำงานและการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 ซึ่งการประเมินดังกล่าวครอบคลุมการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและประพฤตินิชอบ (Fraud) โดย กบข. จัดให้มีการประเมินระดับความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสและผลกระทบ พร้อมทั้งพิจารณากิจกรรมควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน หากพบว่ามีกิจกรรมควบคุมที่มีอยู่ไม่เพียงพอหรือสามารถเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมภายในได้ จะมีการกำหนดแผนดำเนินการเพื่อปรับปรุงมาตรการควบคุมให้เหมาะสม และมีการติดตามความคืบหน้าของแผนที่กำหนดไว้ทุกไตรมาส นอกจากนี้ กบข. ได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRIs) เพื่อเป็นเครื่องมือในการติดตามและแจ้งเตือนความเสี่ยงเมื่อมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้การกำหนดแนวทางหรือมาตรการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมได้อย่างทันการ

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)



การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอีกส่วนหนึ่งที่ กบข. ให้ความสำคัญ คือ การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่สมาชิก หากการบริหารจัดการและการควบคุมภายในไม่เพียงพอ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน และชื่อเสียงภาพลักษณ์ขององค์กร ดังนั้น กบข. จึงได้กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดหลักการสำคัญ 3 ประการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ได้แก่ การรักษาความลับของข้อมูล (Confidentiality : C) การรักษาความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล (Integrity : I) และการรักษาสภาพความพร้อมใช้งาน (Availability : A) มีการประเมินความเสี่ยงด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์เป็นประจำทุกปี ในขณะเดียวกันก็ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเข้มงวด โดยกำหนดมาตรการควบคุมการเข้าถึงและการจัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงจากการรั่วไหลและการนำไปใช้โดยมิชอบ นอกจากนี้ กบข. ยังมุ่งเน้นการสร้างความรู้เรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้วยการจัดอบรมแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอ เช่น การทดสอบเจาะระบบ (Penetration Test) เป็นประจำทุกปี รวมถึงมีการจัดทำแผนบริหารจัดการในภาวะวิกฤต แผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ พร้อมฝึกซ้อมการดำเนินการตามแผนดังกล่าวเป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กบข. จะสามารถดำเนินงานและให้บริการสมาชิกได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

5. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)



กบข. มีการกำกับดูแลด้านการปฏิบัติตามระเบียบและกฎเกณฑ์ ทั้งด้านการลงทุนและด้านอื่น ๆ โดยด้านการลงทุน กบข. มีกระบวนการและระบบงานเพื่อใช้ในการกำกับการลงทุนให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ทั้งกฎเกณฑ์ภายในและภายนอก สำหรับด้านอื่น ๆ ได้มีการจัดทำแนวปฏิบัติด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) เพื่อให้ทุกฝ่ายงานมีแนวทางการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่ชัดเจน และเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร รวมถึงมีการกำกับให้มีการดำเนินการตามแนวปฏิบัติดังกล่าว เพื่อสนับสนุนให้พนักงานและฝ่ายงานต่าง ๆ ของ กบข. สามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามกฎหมายออกใหม่ และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของ กบข. เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งเป็นการป้องกันและลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง