โครงการอบรมหลักสูตร (ออนไลน์)
“ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer)” รุ่นที่ 16

<u>หลักการและเหตุผล</u>

หน่วยงานกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ถือเป็นหน่วยงานที่มีนัยสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงตามหลักการ 3 Lines of Defense เพื่อทำหน้าที่ให้สถาบันการเงินมีการดำเนินงานให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของสถาบันการเงินเอง เพื่อนำไปสู่ Compliance Culture ด้วยกระบวนการตรวจทานความถูกต้องครบถ้วนในแต่ละขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติที่สำคัญ เพื่อลดข้อผิดพลาดและความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่ทางการกำหนด (Compline Risk)

ปัจจุบัน กฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ของทางการ รวมถึงเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) ได้เข้ามามีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินมากขึ้น ตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา โดยสถาบันการเงินได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ลดต้นทุนในการดำเนินงาน และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ทำให้เข้าถึงลูกค้าได้อย่างทั่วถึง และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่ต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายได้อย่างสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะการนำเสนอบริการทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology : Fin Tech) ด้วยการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อส่งต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ที่มีต่อการใช้บริการทางการเงิน หน่วยงานกำกับดูแลของสถาบันการเงินจึงต้องมีเจ้าหน้าที่กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่ต้องมีคุณสมบัติและความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคต

การเปลี่ยนแปลงการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าที่เกิดจากเทคโนโลยี หรือ Digital Disruption ดังกล่าวข้างต้น มีความรุนแรงและเป็นตัวกระตุ้นมากยิ่งขึ้น เมื่อมีสถานการณ์วิกฤต Covid-19 เป็นต้นมา ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ด้วยลูกค้าได้เปลี่ยนมาใช้บริการต่าง ๆ บน Smart phone มากขึ้น การทำธุรกรรม Online จึงถูกพัฒนาให้รวดเร็วขึ้น ในราคาต่ำลงและคุณภาพดีขึ้น รองรับความต้องการใช้บริการของลูกค้าเป็นหลัก ขณะเดียวกันก็มีภัยที่เกิดจากการทำธุรกรรม Online มากยิ่งขึ้น จึงเป็นความจำเป็นอย่างยิ่งที่หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance & IT Compliance Unit) ต้องยกระดับมาตรฐานความรู้ความสามารถให้แก่ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้เป็นการเฉพาะ เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจและสามารถปรับตัวด้วยการพัฒนาทักษะใหม่ๆ ตลอดเวลา ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทันต่อการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าองค์กรมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารได้อย่างรัดกุมตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับและประกาศทางการที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้องและนำไปสู่ Compliance Culture ขององค์กร

คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย ตระหนักถึงความสำคัญ จึงร่วมกันจัดอบรมหลักสูตร “ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer)” ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบันเป็นรุ่นที่ 16 ปีที่ 16 และในปี 2566 นี้ ได้

ปรับปรุงเนื้อหาการอบรมให้เหมาะกับการเปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์เข้าไว้ด้วย พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนรูปแบบการอบรมให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ในปัจจุบัน โดยจัดอบรมผ่านระบบ Online กำหนดจัดอบรมเฉพาะวันเสาร์ ในวันเสาร์ที่ 2, 9, 16, 23 และ 30 กันยายน 2566 รวม 5 ครั้ง จำนวน 38 ชั่วโมง

วัตถุประสงค์

1. เพื่อส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับของทางการให้กับผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Office, IT Compliance)
2. เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ความเข้าใจระหว่างผู้ใช้กฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับ และผู้บังคับใช้กฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติที่ถูกต้อง สร้าง Compliance Culture ภายในองค์กร
3. เพื่อส่งเสริมกิจกรรมทางวิชาการของคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ผู้เข้าร่วมอบรม

บุคลากรจากสถาบันการเงิน ประมาณ 100 คน

ตัวชี้วัดโครงการ

1. จำนวนผู้เข้ารับการอบรมเป็นไปตามเป้าหมาย ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80
2. ความพึงพอใจของผู้เข้ารับการอบรมจากแบบประเมินผล ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้เข้าอบรมทราบ และเข้าใจถึงกฎหมาย ประกาศ ระเบียบ คำสั่งทางการเกี่ยวกับธรรมาภิบาลสถาบันการเงิน เทคโนโลยีทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงองค์กร การคุ้มครองผู้บริโภค (Market Conduct) รวมทั้งกฎเกณฑ์ในการกำกับดูแลงานตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการอื่นที่เกี่ยวข้อง
2. ผู้เข้าอบรมสามารถแลกเปลี่ยนความรู้ ความเข้าใจ ระหว่างผู้ใช้กฎหมาย และผู้บังคับใช้กฎหมาย
3. ทำให้เข้าใจถึงการบริหารจัดการด้านการคุ้มครองผู้บริโภค, ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ, แนวโน้มของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี เป็นต้น
4. คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สามารถสร้างกิจกรรมทางวิชาการเพื่อสังคม

วัน เวลา และสถานที่อบรม

อบรมเฉพาะวันเสาร์ วันที่ 2, 9, 16, 23 และ 30 กันยายน 2566 เวลา 08.30 – 17.00 น. รวม 5 ครั้ง จำนวน 38 ชั่วโมง ผ่านระบบ Online

ค่าลงทะเบียน

ค่าลงทะเบียนผู้เข้าอบรมคนละ 8,500 บาท (แปดพันห้าร้อยบาทถ้วน)

หมายเหตุ ขอยกเว้นค่าลงทะเบียนผู้แทนจากสมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำนวน 6 คน

วุฒิบัตร

ผู้เข้าอบรมที่เข้ารับการอบรมไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของเวลาการอบรมตลอดโครงการ และผ่านการประเมินวัดผล (โดยวิธีการวัดผลการปฏิบัติการ) จะได้รับวุฒิบัตรในการเข้าอบรม

<u>หัวข้อการอบรม</u>

รายละเอียดดังนี้

วันอบรม	หัวข้อ	ผู้บรรยาย
วันเสาร์ที่ 2 กันยายน 2566 08.30 – 09.00 น.	- พิธีเปิด และบรรยาย แผน 3 ปี สมาคมธนาคารไทย	- เลขาธิการสมาคมธนาคารไทย
09.00 – 10.30 น.	- การบริหารจัดการธรรมาภิบาลสถาบันการเงินปัจจุบันและระยะ 2-3 ปีข้างหน้า	- สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
10.30 – 12.00 น.	- ภาพรวมกระบวนการบริหารความเสี่ยง (Comprehensive Risk Management Policy and Process)	- สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
13.00 – 15.00 น.	- Compliance Frame work	- นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล Senior Compliance Expert : SCBX
15.00 – 17.00 น.	- Compliance Risk Assessment and Monitoring	- นายกิตติชัย สิงหะ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกำกับดูแลธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
วันเสาร์ที่ 9 กันยายน 2566 08.30 – 10.30 น.	- แนวนโยบายภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทยเพื่อเศรษฐกิจ Digital และการเติบโตอย่างยั่งยืน	- ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
10.30 – 12.00 น.	- RDT & RIA (Regulatory Data Transformation & Regulation Impact Assessment)	- สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
13.00 – 15.00 น.	- แนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)	- ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
15.00 – 17.00 น.	- การกำกับดูแลด้าน Market Conduct รวมถึงเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดและการตัดชำระหนี้	- ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
วันเสาร์ที่ 16 กันยายน 2566 08.30 – 10.00 น.	- ธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Governance)	- สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
10.00 – 12.00 น.	- การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับดูแลข้อมูล (IT Risk Management & Data Governance)	- สายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
13.00 – 15.00 น.	- ผลกระทบของ CBDC ต่อภาคสถาบันการเงิน	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
15.00 – 17.00 น.	- การกำกับดูแลด้านไซเบอร์ (Cyber Resilience Assessment Frame Work)	- สายนโยบายระบบการชำระเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

วันอบรม	หัวข้อ	ผู้บรรยาย
วันเสาร์ที่ 23 กันยายน 2566 08.30 – 10.30 น.	- แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้าน AML/CFT	- กองกำกับและตรวจสอบ สำนักงานป้องกันและปราบปราม การฟอกเงิน
10.30 – 12.00 น.	- กฎหมายการพิสูจน์และยืนยันตัวตน รูปแบบ Digital	- รศ.ดร.ปิยะบุตร บุญอร่ามเรือง คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
13.00 – 15.30 น.	- วิธีการและกรณีศึกษาการพิสูจน์และ ยืนยันตัวตนรูปแบบ Digital และการใช้ ลายมือชื่อ Digital	- ดร.ฉกรรจ์ พรหมณ์แก้ว บริษัท National Digital ID (NDID)
15.30 – 17.00 น.	- การเตรียมความพร้อมรองรับพระราช กำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติ ตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับ ภาษีอากร พ.ศ. 2566 (CRS : Common Reporting Standard)	- นายบัญชา คำพา AVP กำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ฟอกเงิน บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร - ผู้แทนกรมสรรพากร
วันเสาร์ที่ 30 กันยายน 2566 08.30 – 10.00 น.	- ข้อพิจารณาเกี่ยวกับพระราชบัญญัติ มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญา กรรมทางเทคโนโลยี พ.ศ. 2566	- นายวีระชาติ ศรีบุญมา ผู้อำนวยการสถาบันการสอบสวนชั้นสูง สำนักงานอัยการสูงสุด
10.00 – 12.00 น.	- ขอบข่ายคดีและรูปแบบการกระทำความ ผิดอาชญากรรมทางเทคโนโลยี	- พล.ต.ต.ชูศักดิ์ ขนาดนิด ผู้บังคับการตรวจสอบและวิเคราะห์ อาชญากรรมทางเทคโนโลยี
13.00 – 14.30 น.	- นโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจาก การทำธุรกรรมทางการเงิน	- นายภิญโญ ตรีเพชราภรณ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย
14.30 – 16.00 น.	- ระบบ CFR (Central Fraud Registry)	- นายยศ กิมสวัสดิ์ ประธานสำนักระบบการชำระเงิน (PSO) สมาคมธนาคารไทย
16.00 – 17.00 น.	- ความคาดหวังของหน่วยงานกำกับทาง การต่อ Compliance Officer	- คุณสุจารี มนธน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน BOT
17.00 – 17.30 น.	- ปิดการอบรม และมอบวุฒิบัตร	- ผศ.ดร.ปารีณา ศรีวนิชย์ คณบดีคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย