

ความร่วมมือกับผู้กำกับดูแลอื่น

ระบบการเงินและสถาบันการเงินมีขอบเขตธุรกรรมที่ขยายกว้างขึ้นและซับซ้อนขึ้นตามกระแสนวัตกรรมทางการเงิน กระแสโลกาภิวัตน์ และความเชื่อมโยงระหว่างตลาดการเงินต่าง ๆ ทั้งในประเทศและทั่วโลกมากขึ้น ดังนั้น ระบบการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลของทางการจึงต้องพัฒนาให้สอดคล้องกัน โดยแนวทางที่สำคัญคือ การกำกับดูแลความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจการเงิน หรือที่เรียกว่า การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ซึ่งในกรณีของประเทศไทยกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีธนาคารพาณิชย์รวมอยู่ด้วย และอาจมีสถาบันการเงินอื่นรวมอยู่ด้วย เช่น บริษัทหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นั้น ธปท. ก็จะประสานงานในการกำกับกับผู้กำกับอื่นเพื่อให้สามารถดูแลความเสี่ยงในภาพรวมได้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์มีการจัดตั้งสาขาในต่างประเทศ โดยธนาคารพาณิชย์ต่างชาตินำไปเปิดสาขาในไทยและธนาคารพาณิชย์ไทยไปเปิดสาขาในต่างประเทศ ธปท. จึงจำเป็นต้องประสานงาน การตรวจสอบ และการกำกับดูแลกับผู้กำกับในต่างประเทศด้วย ซึ่งในปัจจุบัน ธปท. ก็มีความร่วมมือกับหน่วยงานที่กำกับดูแลที่สำคัญหลายองค์กร ดังนี้

1. ความร่วมมือกับผู้กำกับดูแลในประเทศ

ชปท. ได้ประสานความร่วมมือและแลกเปลี่ยนข้อมูลกับผู้กำกับดูแลอื่น ๆ ในประเทศ ผ่าน 2 ช่องทาง ดังนี้

1.1 คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน (กนส.) ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจาก ชปท. ผู้กำกับดูแลอื่น ([สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์](#) [สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย \(คปภ.\)](#) และ [สำนักงานคณะกรรมการกำกับการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า](#)) และผู้ทรงคุณวุฒิอื่น ๆ ที่ร่วมกันให้ความเห็นชอบนโยบายด้านการกำกับสถาบันการเงิน เช่น การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกรรมใหม่ เป็นต้น

1.2 การจัดทำบันทึกความเข้าใจเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล (Memorandum of Understanding on Information Exchange: MOU) ชปท. [สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์](#) และ [สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย \(คปภ.\)](#) ได้จัดทำ MOU ซึ่งได้ร่วมลงนามเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2548 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้ประโยชน์ในการกำหนดและดำเนินการตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม ทั้งนี้ การแลกเปลี่ยนข้อมูลจะต้องอยู่ภายใต้กรอบกฎหมายของแต่ละหน่วยงาน

1.3 การจัดทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่าง ชปท. และ [สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน](#) ชปท. และ [สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน](#) ได้จัดทำข้อตกลงความร่วมมือซึ่งได้ร่วมลงนามเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การประสานงานระหว่างหน่วยงานทั้งสองมีความชัดเจน โปร่งใส และเป็นที่ประจักษ์แก่สาธารณชนทั้งในและต่างประเทศเกี่ยวกับความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลการดำเนินคดี และการสนับสนุนการพัฒนาบุคลากร เพื่อผลักดันให้ประเทศไทยมีมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล

2. ความร่วมมือระหว่างประเทศ

ในปัจจุบัน ธนาคารพาณิชย์ดำเนินธุรกิจข้ามพรมแดน (Cross-border Banking) มากขึ้น ผู้กำกับดูแลในประเทศแม่ของธนาคารพาณิชย์ (Home Country Supervisor) จึงจำเป็นต้องตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน และประเมินความเสี่ยงของธุรกรรมในต่างประเทศทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์นั้น เพื่อประเมินความมั่นคงของธนาคารพาณิชย์ได้ นอกจากนี้ ผู้กำกับดูแลในประเทศที่สาขาหรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกเปิดดำเนินการอยู่

(Host Country Supervisor) ต้องกำกับดูแลสาขาหรือธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศในมาตรฐานเดียวกับที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ในประเทศ เพื่อดูแลความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินของประเทศตน

ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการกำกับดูแลตามหลักการของ [Basel Core Principles for Effective Banking Supervision](#) ธปท. ได้ประสานความร่วมมือและแลกเปลี่ยนข้อมูลกับผู้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ โดยได้จัดทำบันทึกความเข้าใจเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลสำหรับกำกับดูแลธุรกรรมธนาคารข้ามพรมแดนอย่างมีประสิทธิภาพ (Memorandum of Understanding on Information Exchange for Effective Cross-border Banking Supervision: MOU) กับผู้กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ เพื่อกำหนดกรอบความร่วมมือระหว่าง Home Country Supervisor และ Host Country Supervisor ทั้งในด้านการแลกเปลี่ยนข้อมูลและการติดต่อสื่อสารในระหว่างกระบวนการพิจารณาใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์และการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์อย่างต่อเนื่อง รายละเอียดตามตารางด้านล่าง

ประเทศ	ผู้กำกับดูแล	รูปแบบของความร่วมมือ
สิงคโปร์	Monetary Authority of Singapore (MAS)	MOU (คลิก อ่านข่าว ธปท.)
สาธารณรัฐประชาชนจีน	The China Banking Regulatory Commission (CBRC)	MOU (คลิก อ่านข่าว ธปท.)
ญี่ปุ่น	Financial Supervisory Agency (FSA)	Letter of Exchange
ฮ่องกง	The Hong Kong Monetary Authority (HKMA)	SOC (คลิก อ่านข่าว ธปท.)

หมายเหตุ: ข้อมูล ณ มกราคม 2550

นอกจากความร่วมมือระหว่างประเทศในรูปแบบของ MOU แล้ว ผู้ตรวจสอบของ ธปท. ยังประเมินธนาคารพาณิชย์แบบรวมกลุ่ม ซึ่งรวมถึงสาขาของธนาคารพาณิชย์ในต่างประเทศ ด้วยโดยใช้ข้อมูลต่าง ๆ อาทิเช่น [ฐานข้อมูล Data Management System \(DMS\)](#) บันทึกการประชุมของคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ การหารือกับผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์ ผู้ตรวจสอบภายใน

ของธนาคารพาณิชย์ และผู้สอบบัญชีอิสระ โดยสามารถเข้าร่วมตรวจสอบสาขาของธนาคารพาณิชย์
ในต่างประเทศร่วมกับ Home Country Supervisor