



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ผนส.(01)ว. ๖๖ /2561 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

ภายใต้สภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว มีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อน และคาดเดายาก รวมทั้งแนวโน้มการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการทางการเงิน และการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ได้อย่างครอบคลุม คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินซึ่งทำหน้าที่กำหนดทิศทางและติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินจะต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่รอบด้านมากขึ้น เพื่อให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่าง ๆ ตลอดจนต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสมในด้านจริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริต นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) จะทำให้สถาบันการเงินสามารถบริหารความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างครอบคลุม อันจะช่วยสร้างคุณค่าให้แก่สถาบันการเงินอย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และขอให้นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และ ที่ สนส. 11/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 135 ตอนพิเศษ 146 ง ลงวันที่ 22 มิถุนายน 2561 แล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

I. สาระสำคัญของประกาศ เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน คือ

1. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงอุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่สถาบันการเงินอย่างเต็มที่ เช่น กรรมการแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ผู้บริหารระดับสูงต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่นจนส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ในสถาบันการเงิน

2. ยกระดับหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและผู้บริหารระดับสูงในการกำกวดูแลความเสี่ยงและเสริมสร้างธรรมาภิบาลในองค์กร เช่น การสร้างและการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร

3. ยกระดับกลไกส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินให้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ โดยการปรับเงื่อนไขการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินให้ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์หลากหลายเหมาะสมกับกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของ

ผนสว00-ธก300๑-256106 22

ธก300 วันที่ 22 มิ.ย. 2561

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

สถาบันการเงิน รวมทั้งให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ ตรวจสอบ มีสถานะในองค์กรเทียบเท่ากับหน่วยงานอื่นและมีช่องทางการรายงานไปยังคณะกรรมการในระดับกำกับดูแล ตลอดจนให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อช่วยคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการกำกับดูแลความเสี่ยง

4. ให้เปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพิ่มเติม เช่น ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับที่มีนัยสำคัญโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

II. สาระสำคัญของประกาศ เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน คือ

1. ให้สถาบันการเงินทบทวนคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยให้ความเห็นชอบบุคคลในตำแหน่งดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างน้อยทุก 4 ปี

2. ให้ผู้ที่สถาบันการเงินยื่นขอความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ชี้แจงคุณสมบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน เช่น ประวัติการถูกสอบสวนโดยนายจ้างหรืออดีตนายจ้างในประเด็นที่เกี่ยวกับการทำผิดกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับภายในองค์กรที่เกี่ยวข้องกับความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลประกอบการพิจารณาที่ให้ไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่สถาบันการเงินทราบข้อมูลที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณสมบัติหรือความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินแจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเร็ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นางสาวเมทินี ศุภสวัสดิ์กุล)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
ผู้ว่าการแทน

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561
 2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน
โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 5311

หมายเหตุ [] ธนาคารจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ... ณ ...
[x] ไม่มีจัดประชุมชี้แจง



ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 10 /2561
เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

สถาบันการเงินต้องเผชิญกับภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อนมากขึ้น และไม่สามารถคาดการณ์ถึงผลที่จะเกิดขึ้นได้อย่างชัดเจน รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการมากขึ้น ตลอดจนความคาดหวังที่สูงขึ้นจากผู้มีส่วนได้เสียและสาธารณชน การดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ทั้งในส่วนของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง กลไกสนับสนุนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเท่าทันความเสี่ยง และการส่งเสริมให้มีพฤติกรรมและวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส จะทำให้สถาบันการเงินสามารถบริหารความเสี่ยงและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม สร้างคุณค่าให้สถาบันการเงินอย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นสมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน โดยเน้นในเรื่องการยกระดับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง การมีกลไกสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ รวมทั้งการส่งเสริมให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่มีการคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ทั้งในเรื่องการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และนโยบายเรื่องธรรมาภิบาล การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) การดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้รับอนุมัติ (Risk Appetite and Risk Limit) การมีกลไกการถ่วงดุลและดูแลให้มีการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ การดูแลให้มียุทธศาสตร์และกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) และนโยบายการกำหนดค่าผลตอบแทน (Remuneration) ที่สะท้อนวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้เพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพื่อสนับสนุนให้กลไกตลาดมีส่วนช่วยในการกำกับดูแลมากขึ้น ซึ่งเนื้อหาหลักเกณฑ์ส่วนที่ปรับปรุงมีความสอดคล้องกับ Corporate Governance Principles for Banks ที่ออกโดย Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 26 มาตรา 27 มาตรา 39 (5) มาตรา 41 วรรค 3 (3) มาตรา 71 และมาตรา 84 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

ฝนสบ00-ธก30001-25610522

ธก300	วันที่ ๒๒ พ.ค. 2561
-------	---------------------

วิสัยทัศน์ เป็นองค์กรที่มองไกล มีหลักการ และร่วมมือ เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย

3. ประกาศที่ยกเลิก

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 15/2552 เรื่อง อำนาจหน้าที่ของกรรมการของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญสูงสุด ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยทุกแห่ง

4.2 บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกแห่ง

4.3 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทุกแห่ง ให้ถือปฏิบัติเฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

4.3.1 การแต่งตั้งและคุณสมบัติของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

4.3.2 การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมนูญในเรื่องข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

4.3.3 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

“กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า

(1) กลุ่มของบริษัทที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม

(2) กลุ่มของบริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบุคคลเดียวกัน

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“กรรมการ” หมายความว่า ผู้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี

“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายความว่า

(1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึง**กรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)**¹

(3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

“กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร” หมายความว่า กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

“กรรมการอิสระ” หมายความว่า กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติตามข้อ 5.2.3 ของประกาศฉบับนี้

“ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

(1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการหรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

“ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” หมายความว่า บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย อย่างไรก็ตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่สถาบันการเงิน โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษาด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กร ที่ปรึกษาด้านประกันภัย ที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณขั้นสูง เป็นต้น

¹ คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) ในที่นี้ หมายความว่า คณะกรรมการบริหารเฉพาะในระดับบริหารจัดการ (Management Level)

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เสมือนผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

5.2 การแต่งตั้ง และคุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

5.2.1 การแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

การแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน โดยในการขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน และการแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

5.2.2 คุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

5.2.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

(1) นอกจากคุณสมบัติตามข้อ 5.2.2 แล้ว กรรมการของสถาบันการเงินซึ่งเป็นกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของสถาบันการเงินได้อย่างเป็นอิสระ

(2) บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาหรือพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

(3) กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้ับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินไม่ถึง 2 ปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

5.2.4 การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

เพื่อให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการสถาบันการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถมีบทบาทในองค์กรอื่นได้ตามที่กำหนด ดังต่อไปนี้

(1) กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจโดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน และ

(2) กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยหากสถาบันการเงินที่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินดำรงตำแหน่งอยู่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้นับเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ด้วย

ทั้งนี้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารในบริษัทตามข้อ (1) และการเป็นกรรมการในบริษัทตามข้อ (2) หรือการดำรงตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทอื่น มีจำนวนมากเกินไปจนส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นก็ได้

(3) ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่ที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ในสถาบันการเงิน

5.3 หน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

5.3.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการของสถาบันการเงินมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้สถาบันการเงินมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ ที่มีประสิทธิผล และติดตามดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และสร้างคุณค่าให้สถาบันการเงินอย่างเหมาะสมในระยะยาว โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(1) กำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ โดย

(1.1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของสถาบันการเงิน รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน โดยดูแลให้สถาบันการเงินคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

(1.2) กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด ทั้งนี้ ภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจมากขึ้น คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องมีความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เช่น การควบรวมกิจการ และการปรับปรุงระบบงานที่สำคัญ รวมทั้งมีความเข้าใจเครื่องมือที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเพียงพอ ตลอดจนความเชื่อมโยงกับความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องดูแลให้สถาบันการเงินมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับธุรกิจต่าง ๆ ของสถาบันการเงิน รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และดูแลให้สถาบันการเงินมีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ตลอดจนมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยหน้าที่ของ

คณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีมีรายละเอียดตามข้อ 5.5 และโครงสร้างคำตอบแทนที่มีประสิทธิผลมีรายละเอียดตามข้อ 5.6

(1.3) กำหนดหรืออนุมัตินโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดี ที่ชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร โดยนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีจะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอาใจเอารัดเอาเปรียบลูกค้า และประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่น ๆ รวมทั้ง

(1.3.1) ดูแลให้สถาบันการเงินกำหนดหรืออนุมัตินโยบาย การดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำเพื่อประโยชน์ ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการมองข้ามความเสี่ยงที่สำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่ต้องพึงระมัดระวังเป็นพิเศษ

(1.3.2) ดูแลให้สถาบันการเงินมีบทบัญญัติเกี่ยวกับ จรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ พนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

(1.3.3) ดูแลให้สถาบันการเงินบริหารจัดการด้านการ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหาร จัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุม ระบบงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process)

(1.3.4) ดูแลให้สถาบันการเงินมีนโยบายและ กระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มี ประสิทธิภาพ เพื่อให้มีกระบวนการสอดส่องและรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยมีรายละเอียดของนโยบายและ กระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรตามข้อ 5.7

(2) ดูแลให้สถาบันการเงินมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ ที่มีประสิทธิผล โดย

(2.1) ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของสถาบัน การเงินอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการ ของสถาบันการเงิน และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ เช่น จัดให้มีการ ประชุมหารือหรือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

(2.2) พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง เพื่อช่วยสนับสนุน การทำหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 5.4

(2.3) ดูแลให้สถาบันการเงินมีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ในการดำเนินงานของสถาบันการเงิน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วถึง รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของสถาบันการเงินเอง ทั้งนี้ การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ ดังมีรายละเอียดตามข้อ 5.8

(2.4) ดูแลให้สถาบันการเงินมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลมีรายละเอียดตามข้อ 5.9

(2.5) ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (i) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (ii) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

(3) ติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง โดย

(3.1) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินนำเป้าหมาย นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้สถาบันการเงินบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินอนุมัติหรือกำหนด โดยหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง มีรายละเอียดตามข้อ 5.10

(3.2) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของสถาบันการเงินต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินโดยไม่ล่าช้า โดยคณะกรรมการของสถาบันการเงินควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการของสถาบันการเงินจะต้องขอ คำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากผู้บริหารระดับสูง

(3.3) ดูแลให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้ง จัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงิน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารของสถาบันการเงิน หรือรายงานการประชุมที่กรรมการของสถาบันการเงินประชุมกันเพื่อกำหนดนโยบาย หรือเพื่อการบริหารงานของสถาบันการเงิน ให้สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วัน นับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี

(3.4) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

5.3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการของสถาบันการเงิน

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในการติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส กรรมการของสถาบันการเงินต้องมีความรู้ ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกพ้อง ระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด (No Conflict of Interest and No Self-Dealing) รวมทั้งสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้สถาบันการเงินมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยหากมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะมีเหตุให้ถือเป็นเบื้องต้นว่าเป็นการกระทำที่ขาดความสุจริต เว้นแต่ มีข้ออธิบายที่สมเหตุสมผลได้

ทั้งนี้ เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากมีการประชุมวาระใดที่ตนเองมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

(2) ตัดสินใจหรือลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ (Informed Decision) โดยกรรมการพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี

(3) ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผล (Rational Decision) โดยกรรมการต้องมีเหตุผลสนับสนุนในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี โดยในการตัดสินใจหรือลงมติแต่ละเรื่องอาจมีทางเลือกหลายทาง (Range of Decision) ที่ถือว่าสมเหตุสมผลได้ อย่างไรก็ตาม การตัดสินใจหรือลงมติที่ออกนอกขอบเขตของผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารโดยสิ้นเชิง ย่อมไม่ถือว่าเป็นการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผล

(4) อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ โดยกรรมการแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

(5) ประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงินควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม และความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(6) นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีมาพัฒนาตนเอง

(7) ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการอย่างเคร่งครัด

5.3.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินมีการถ่วงดุลอำนาจของผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งสามารถดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้เท่าทันกับภาวะแวดล้อมทางการเงินที่มีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อน และไม่สามารถคาดเดาผลที่จะเกิดขึ้นอย่างชัดเจน คณะกรรมการของสถาบันการเงินจึงต้องมีองค์ประกอบดังนี้

(1) มีองค์ประกอบตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

(2) ประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบเป็นรายกรณีจากรถาการแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดเงื่อนไขในการให้ความเห็นชอบได้ เพื่อให้สถาบันการเงินมีกลไกที่ช่วยให้เกิดการถ่วงดุลอย่างเหมาะสมในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

(3) ประกอบด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ หรือทักษะโดยรวมที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงิน และมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

5.4 หน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนดภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีได้อย่างทั่วถึง ให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินตามความจำเป็นและความเหมาะสมโดยคำนึงถึงขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถกำหนดให้คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องมีความรับผิดชอบ และองค์ประกอบ ดังนี้

5.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1.1) สอบทานให้สถาบันการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- (1.2) สอบทานและประเมินผลให้สถาบันการเงินมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (1.3) สอบทานให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
- (1.4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน
- (1.5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- (1.6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

(1.7) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

(1.8) รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(1.8.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(1.8.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(1.8.3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(1.9) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(1.10) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการสอบทานบทบาทหน้าที่ และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(2) องค์ประกอบ

เพื่อให้ทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

(2.1) คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ

(2.2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และ/หรือ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

5.4.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(1.2) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1.3) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

(1.4) ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(1.5) รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(1.6) มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

(2) องค์ประกอบ

(2.1) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(2.2) ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(2.3) สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ

(2.4) สมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินที่มีขนาดเล็ก และมีลักษณะธุรกิจที่ไม่ซับซ้อน อาจพิจารณาให้คณะกรรมการในระดับกำกับดูแล (Oversight Level) ชุดอื่นทำหน้าที่แทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ โดยต้องมีความเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน และลักษณะ ธุรกิจและความเสี่ยงของสถาบันการเงิน รวมทั้งสนับสนุนให้กลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล อนึ่ง หากผู้ตรวจการสถาบันการเงินเห็นว่าคณะกรรมการชุดนั้น ไม่เหมาะสมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้เทียบเท่ากับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่กำหนด ในประกาศฉบับนี้ ก็อาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นได้

5.4.3 คณะกรรมการสรรหา

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(1.2) คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

(1.2.1) กรรมการ

(1.2.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

(1.2.3) ผู้มีอำนาจในการจัดการ

(1.2.4) ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

(1.3) ดูแลให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินมีขนาด และ องค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและ เสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อ การดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของสถาบันการเงิน เช่น พิจารณาจัดทำ ข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการของ สถาบันการเงินด้วย

(1.4) ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของ กระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาควรมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(2) องค์ประกอบ

- (2.1) คณะกรรมการสรรหาต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (2.2) ประธานคณะกรรมการสรรหาควรเป็นกรรมการอิสระ
- (2.3) สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการ

ที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5.4.4 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อน **วัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง** โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(1.2) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทน ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบ เพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(1.3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(1.4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผย ค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมี รายละเอียดเกี่ยวกับ **ปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม** เป้าหมาย และการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน **รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี)** ไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงินด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการประชุมร่วมกัน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของ สถาบันการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการหารือกับคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อน ความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงินได้

(2) องค์ประกอบ

- (2.1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (2.2) ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรเป็น กรรมการอิสระ
- (2.3) สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5.5 กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework)

คณะกรรมการของสถาบันการเงินมีหน้าที่กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วยระดับความเสี่ยงที่สถาบันการเงินยอมรับได้ (Risk Appetite) นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งดูแลให้สถาบันการเงินมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังต่อไปนี้

5.5.1 กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน (Business Model) และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของสถาบันการเงิน โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินก่อนทุกครั้ง

5.5.2 ดูแลให้สถาบันการเงินมีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้ รวมทั้งดูแลให้สถาบันการเงินมีนโยบายการทำธุรกรรมที่ต้องมีความระมัดระวังและรอบคอบ เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ และนโยบายในการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือการลงทุนที่มีปัญหา ตลอดจนการตั้งสำรองหนี้ด้วยคุณภาพให้เพียงพอกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นด้วย

5.5.3 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด

5.5.4 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสถาบันการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของสถาบันการเงิน โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของสถาบันการเงิน คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน และมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค

ทั้งนี้ หากสถาบันการเงินใช้แบบจำลองในการวัดความเสี่ยง คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงดูแลให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการประเมินและทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบจำลองอย่างเป็นอิสระเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องตระหนักและเข้าใจถึงข้อจำกัดและความไม่แน่นอนของผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลอง และความเสี่ยงจากการใช้แบบจำลองดังกล่าว

5.5.5 อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจและแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)

5.5.6 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ และหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างให้เกิดความระมัดระวังและความเอาใจใส่ในการปฏิบัติงานเพิ่มมากขึ้น

5.5.7 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

5.5.8 ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน

5.5.9 ดูแลให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดย

(1) ติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการของสถาบันการเงินและผู้บริหารระดับสูงต้องได้รับข้อมูลที่เพียงพอและทันกาล รวมทั้งมีความเข้าใจระดับความเสี่ยงที่สถาบันการเงินมีอยู่และความเชื่อมโยงกับฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน รวมทั้งมีการทบทวนข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอย่างสม่ำเสมอ และมีความเข้าใจนัยและข้อจำกัดของข้อมูลดังกล่าว

(2) ดูแลให้สถาบันการเงินมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยกระบวนการที่ได้รับการยอมรับในสากล คือ กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ภายใต้ Pillar 2 ตามแนวทางของ Basel ซึ่งต้องมีการทดสอบเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) และประเมินความสามารถของสถาบันการเงินที่จะอยู่รอดภายใต้ภาวะการเปลี่ยนแปลงนั้น รวมถึงการวางแผนเงินกองทุน (Capital Planning) ให้สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของสถาบันการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน รวมทั้งมีแผนรองรับกรณีวิกฤต โดยคณะกรรมการของสถาบันการเงินมีหน้าที่กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคง (Recovery Plan) ตามหลักเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องด้วย

(3) ดูแลให้สถาบันการเงินเรียกประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือนหรือภายในระยะเวลาตามมาตรา 67 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน เมื่อปรากฏว่าสถาบันการเงินนั้นประสบปัญหาการขาดทุนจนทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อสิ้นรอบระยะเวลา 6 เดือนลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว และให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้งเมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละ 25 ของทุนที่ชำระแล้ว เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงฐานะและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินตามความเป็นจริง

5.6 โครงสร้างค่าตอบแทน

เพื่อให้สถาบันการเงินมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน คำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของสถาบันการเงิน รักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตและมีประสิทธิภาพของบุคลากร โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลจึงมีลักษณะดังนี้

5.6.1 โครงสร้างค่าตอบแทนทั้งของหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้องให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (Material Risk-Taker) และของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม (Control Function) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function) หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Function) หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Function) จะต้องสะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ควรมุ่งโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินอาจใช้เครื่องมือและวิธีการที่สนับสนุนให้โครงสร้างค่าตอบแทนสะท้อนหน้าที่ของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงในระยะยาว และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น การทยอยจ่ายผลตอบแทนแบบผันแปร (Deferred Variable Pay) การลดโบนัส (Malus) และการจ่ายโบนัสตามมูลค่าหุ้นของสถาบันการเงินเฉลี่ยในอนาคต

5.6.2 มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างค่าตอบแทนหรือกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันการเงินภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

5.7 นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure)

เพื่อให้สถาบันการเงินมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหาการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ภายในองค์กรได้อย่างกว้างขวาง นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรของสถาบันการเงินจะต้องครอบคลุมประเด็นในเรื่องดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

5.7.1 นโยบายการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร โดยระบุถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่ชัดเจน รวมทั้งมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน เพื่อปกป้องจากการถูกกลั่นแกล้ง ช่มชู้ การได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งข้อมูลหรือการทำลายพยานหลักฐาน

5.7.2 ผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียน และช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน โดยคำนึงถึงการรักษาความลับเพื่อให้มั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้รับการคุ้มครองและเพื่อให้มีการดำเนินการโดยไม่ถูกแทรกแซง เช่น การแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนโดยตรงไปยังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ หรือหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

5.7.3 กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิผล ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการรวบรวมข้อเท็จจริง การประมวลผล การกลั่นกรองข้อมูล องค์ประกอบของคณะผู้พิจารณา ระยะเวลาในการพิจารณา มาตรการดำเนินการลงโทษ ผู้กระทำผิด มาตรการดำเนินการบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ และการรายงานผลการพิจารณาและการลงโทษต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

5.7.4 การสื่อสารให้บุคลากรทุกคนในองค์กรทราบถึงนโยบาย กระบวนการ และช่องทางการแจ้งเบาะแส

5.8 การควบคุมภายใน (Internal Control)

เพื่อให้สามารถติดตามควบคุมความเสียหายและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ สถาบันการเงินจึงต้องมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพซึ่งครอบคลุมรายละเอียดดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

5.8.1 นโยบายการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

5.8.2 การกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน (Delegation of Duties) ซึ่งรวมถึง

(1) การจัดทำกรมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงขอบเขตหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งข้อจำกัดในการใช้อำนาจที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวอย่างชัดเจน ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องตระหนักอยู่เสมอว่า ในการมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย หรือผู้บริหารระดับสูง ความรับผิดชอบสูงสุดยังคงอยู่ที่คณะกรรมการของสถาบันการเงิน

(2) ระบบควบคุมดูแล (Monitoring System) ที่เหมาะสมเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของสถาบันการเงินได้ดำเนินการโดยผู้ที่มีบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบตรงตามที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ ควรมีการรายงานการกระทำที่นอกเหนือจากบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทันทีที่มีการกระทำดังกล่าว

5.8.3 กลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (Check and Balance) ซึ่งรวมถึง

(1) กระบวนการในการตรวจทานความถูกต้อง ครอบคลุมในแต่ละขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อลดข้อผิดพลาดและความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ โดยการดำเนินการในทุกขั้นตอนตลอดกระบวนการไม่ควรให้อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของบุคคลเพียงคนเดียว รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duty) อย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างหน่วยงานธุรกิจ (Front Office) และหน่วยงานปฏิบัติการ (Back Office)

(2) การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งต้องมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน อย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในขั้นแรก (Business Unit หรือ First Line of Defense) หน่วยงานกำกับภายใน (Second Line of Defense) เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit หรือ Third Line of Defense) เพื่อส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน (Internal Audit) และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันการเงิน (Compliance)

ทั้งนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องสามารถปฏิบัติหน้าที่ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องมีการรายงานตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ควรสามารถรายงานไปยังคณะกรรมการในระดับ กำกับดูแล เช่น คณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือ คณะกรรมการชุดอื่นที่มีองค์ประกอบเป็นกรรมการของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากการรายงาน ต่อผู้จัดการหรือผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องอนุมัติการ แต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบัน การเงินสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้

(3) การทบทวนความเหมาะสมของกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือบุคคลต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

5.8.4 หน่วยธุรกิจ (Business Unit) หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม และ หน่วยงานปฏิบัติการ มีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ที่เพียงพอเหมาะสมต่อการปฏิบัติงาน เพื่อสนับสนุนให้หน่วยงานดังกล่าวทำหน้าที่ได้อย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งหัวหน้าของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น หัวหน้าหน่วยงาน

บริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องมีตำแหน่งหรือสถานภาพในองค์กรที่สูงเพียงพอเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5.8.5 ระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับภายในของสถาบันการเงินเอง เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถติดตามหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือผลกระทบธุรกิจของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

5.8.6 การควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี (Accounting and Record Keeping) สำหรับทุกกิจกรรมของสถาบันการเงิน และมีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีระบบรายงานทางบัญชีและการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของสถาบันการเงิน โดยต้องเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้น ผู้ฝากเงิน และประชาชนได้รับทราบและสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องมีความรู้ความเข้าใจในการกำกับจัดทำบัญชีให้ถูกต้องด้วย

อนึ่ง ระบบรายงานทางบัญชีและการเงินต้องสามารถให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ที่ถูกต้อง ทันกาล และมีรายละเอียดมากพอ โดยจัดทำเป็นประจำและสามารถจัดทำได้เมื่อถูกร้องขอ เพื่อประโยชน์ต่อการบริหารงานและการติดตามควบคุมการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อใช้รายงานต่อผู้กำกับดูแล ทั้งนี้ สถาบันการเงินควรมีการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และควรกำหนดช่วงเวลาในการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ โดยคำนึงถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรูปแบบในการจัดเก็บที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถใช้เป็นหลักฐานทางกฎหมายและสามารถนำออกมาใช้ได้ง่าย

5.8.7 การดูแลป้องกันทรัพย์สิน (Safeguarding Assets) โดยมีระบบควบคุมที่เพียงพอและเหมาะสมในการดูแลป้องกันพื้นที่และทรัพย์สินของสถาบันการเงิน รวมถึงสิทธิในการเข้าถึงพื้นที่ที่สำคัญ เช่น ห้องคำ ห้องคอมพิวเตอร์ โดยควรจำกัดเฉพาะบุคคลที่มีความจำเป็นต้องใช้งานพื้นที่ดังกล่าวเท่านั้นเพื่อลดความเสี่ยงของธุรกรรมที่ไม่ได้รับอนุญาตและการทุจริตต่าง ๆ สิทธิในการเข้าถึงทรัพย์สินที่สำคัญ เช่น เงินสด หลักทรัพย์ ควรถูกควบคุมโดยเจ้าหน้าที่อย่างน้อย 2 คนขึ้นไป (Dual Control) และจัดทำบันทึกการเข้าถึงเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ สถาบันการเงินควรมีอุปกรณ์ที่เหมาะสมในการรักษาความปลอดภัยของพื้นที่และทรัพย์สิน เช่น การใช้ตู้নিরภัยทไฟ

5.9 การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของสถาบันการเงินได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินอย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม สถาบันการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้

5.9.1 การเปิดเผยข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี นอกเหนือจากเรื่องที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเป็นปกติแล้ว สถาบันการเงินต้องแจ้งหรือแสดงให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการของสถาบันการเงินได้รับจากสถาบันการเงิน โดยให้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1.1) สำหรับกรรมการที่ไม่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

(1.2) สำหรับกรรมการที่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินแยกวิธีการแจ้งหรือแสดงเป็น 2 กรณี ดังต่อไปนี้

(1.2.1) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นกรรมการ ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

(1.2.2) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินสามารถแจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่สถาบันการเงินเห็นสมควร

(2) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารอื่น ๆ ที่ไม่เป็นกรรมการของสถาบันการเงินได้รับจากสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่เห็นสมควร

(3) การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ

5.9.2 การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้ต่อสาธารณะ โดยให้เปิดเผยในรายงานประจำปี หากสถาบันการเงินไม่มีการจัดทำรายงานประจำปี ให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของสถาบันการเงิน โดยปรับปรุงข้อมูลบนเว็บไซต์ให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละครั้ง

(1) โครงสร้างการบริหารจัดการของสถาบันการเงิน (Organization Chart) โดยให้ระบุรายชื่อและตำแหน่งของผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วย

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสถาบันการเงิน สูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น

(3) จำนวนครั้งการประชุมในแต่ละปีของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

(4) รายชื่อของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด

(5) รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

(6) หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

(7) นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน

(8) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของสถาบันการเงิน

(9) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนขององค์กร ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และวิธีหรือเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) โดยให้เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเฉพาะสำหรับกลุ่มกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญด้วย

(10) ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยให้เปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

5.10 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน

ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการเพื่อให้สถาบันการเงินบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินอนุมัติหรือกำหนด ดังนี้

5.10.1 นำนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานของสถาบันการเงิน กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้พิจารณานำนโยบาย กลยุทธ์ และกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่ระดับสาขา หรือระดับสำนักงานภูมิภาค (Regional Office) หรือระดับกลุ่มธุรกิจ (Group) มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

5.10.2 กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้สถาบันการเงินบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินอนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพ รองรับความเสี่ยงที่สำคัญและกลยุทธ์ของสถาบันการเงิน ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดแนวทาง วิธีปฏิบัติ และขั้นตอนในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสถาบันการเงิน รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5.10.3 ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยต้องควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด

5.10.4 ควบคุมความเสี่ยงของสถาบันการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ตามนโยบายที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

5.10.5 รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมทั้งดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน

5.10.6 กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ทั้งนี้ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้พิจารณาใช้โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน

ในระดับสาขา หรือระดับสำนักงานภูมิภาค (Regional Office) หรือระดับกลุ่มธุรกิจ (Group) เพื่อให้สอดคล้องตามวัตถุประสงค์ข้างต้น

5.10.7 ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ เช่น วิกฤติทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์หรือข้อกำหนดของทางการ เป็นต้น

5.10.8 จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

5.10.9 สนับสนุนคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของสถาบันการเงิน

6. บทเฉพาะกาล

6.1 กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.2.3 ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

6.2 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่เป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้สามารถดำรงตำแหน่งดังกล่าวต่อไปได้ โดยต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.2.4 (2) ภายในวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

6.3 การกำหนดให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องมีกรรมการอย่างน้อย 1 คนที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามข้อ 5.3.3 (3) นั้น ให้มีผลบังคับใช้ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน โดยหากสถาบันการเงินใดไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ได้ ให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายการ

6.4 การกำหนดให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามข้อ 5.4.2 นั้น ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 โดยในระหว่างการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ปฏิบัติหน้าที่ไปก่อน

6.5 การกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะตามข้อ 5.9.2 นั้น ให้เปิดเผยข้อมูลครั้งแรกสำหรับข้อมูลของงวดปี 2561 โดยให้เปิดเผยข้อมูลครั้งแรกภายในวันที่ 30 เมษายน 2562

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2561



(นายวิโรฒ สันติประภพ)

ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 5311
















คำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน

ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
นियามกรรมการที่เป็นผู้บริหาร		
1	ตามประกาศข้อ 5.1 ที่กำหนดนิยาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ให้หมายความว่า “(1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น...” หากกรณีที่ประธานคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary) เป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทแม่ในต่างประเทศ จะถือว่าประธานคณะกรรมการทำนองนั้นเข้าข่ายเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารตามประกาศฉบับนี้หรือไม่	นियามกรรมการที่เป็นผู้บริหารตามประกาศฉบับนี้ พิจารณาจากการดำรงตำแหน่งและการปฏิบัติหน้าที่ที่สถาบันการเงินในประเทศไทย ดังนั้น ในกรณีนี้จึงอาจพิจารณาได้ว่าประธานคณะกรรมการทำนองนั้นไม่เข้าข่ายเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารต่างประเทศ (Subsidiary) ใดๆ ก็ดี กรรมการทำนองนั้นไม่เข้าข่ายเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นพนักงานของบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน
2	ตามประกาศข้อ 5.1 ที่กำหนดนิยาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ให้หมายความว่า “... (2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (Executive committee) ซึ่งคณะกรรมการบริหารในที่นี้ หมายความว่า คณะกรรมการบริหารเฉพาะในระดับบริหารจัดการ (Management Level)” หากเป็นบุคคลที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร ระดับบริหารจัดการ แต่ไม่ใช่กรรมการในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน จะไม่ถือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารใช่หรือไม่ เพราะเหตุใด	บุคคลที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (Executive committee) ในระดับบริหารจัดการ แต่ไม่ใช่กรรมการในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ไม่ถือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารตามนิยามของประกาศฉบับนี้ อย่างไรก็ดี บุคคลดังกล่าวเข้าข่ายเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ตามนิยามข้อ (2) เนื่องจากมีอำนาจและบทบาทสำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารงานของสถาบันการเงิน
3	ตามประกาศข้อ 5.1 ที่กำหนดนิยาม กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ว่า “... (3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินมีมติอนุมัติไว้แล้ว เป็นรายการหรือเป็นครั้งคราว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น” หากกรณีที่กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันตามหนังสือรับรองของบริษัท ไม่เคยลงนามให้มีผลผูกพันสถาบันการเงินเลย จะถือว่าเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันหรือไม่	กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน โดยทั่วไปจะพิจารณาตามรายชื่อในหนังสือรับรองของบริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มิใช่ชื่ออยู่ในรายชื่อกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน แต่ในทางปฏิบัติกรรมการทำนองนั้นไม่ได้มีหน้าที่ในการลงนามให้มีผลผูกพันสถาบันการเงิน หรือลงนามผูกพันเฉพาะรายการที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายการหรือเป็นครั้งคราว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ก็อาจพิจารณาว่าไม่เป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันได้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
นิยามผู้บริหารระดับสูง		
4	<p>กรณีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่โครงสร้างขององค์กรมีลักษณะเป็น Flat Organization และอาจมีชื่อเรียกตำแหน่งแตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย จะเทียบเคียงตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ และ ผู้ช่วยผู้จัดการอย่างไร</p>	<p>ให้พิจารณาโดยยึดหลักการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ผู้บริหารระดับสูงสุดของสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศในไทย (Country Manager) ถือว่ามี ตำแหน่งเทียบเท่า “ผู้จัดการ” 2. บุคคลอื่นที่สามารถรักษาการแทน (Acting) บุคคลตาม ข้อ 1. ได้ ถือว่ามีตำแหน่งเทียบเท่ากับ “รองผู้จัดการ” 3. ตำแหน่งที่อาจพิจารณาเทียบเท่า “ผู้ช่วยผู้จัดการ” <ul style="list-style-type: none"> - เป็นผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลมากกว่า 1 ฝ่ายงาน หรือมากกว่า 1 ด้าน เช่น ผู้บริหารที่ดูแลฝ่าย สินเชื่อส่วนบุคคลและฝ่ายสินเชื่อบัตรเครดิต - เป็น Key Person ที่ถึงแม้ดูแลเพียง 1 ฝ่ายงาน แต่เป็นสายงานสำคัญของสาขาของธนาคาร พาณิชย์ต่างประเทศนั้น <p>ดังนั้น สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ขอให้หารือธนาคารแห่งประเทศไทยมาเป็นรายกรณี</p>
กรรมการอิสระ		
5	<p>เนื่องด้วยประกาศฉบับนี้ไม่มีข้อความที่กำหนดว่า “ด้วยเหตุที่การแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าไปอยู่ใน คณะกรรมการบริหารซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย ทำให้เกิดระบบการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) ที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีความเห็นสอดคล้องกับ หลักการของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ว่า ภายหลังจากได้รับ การแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไป ตามที่กำหนดแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการ ดำเนินการ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้” ตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ข้อ 5.6 นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทย จะพิจารณาว่ากรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งให้ เข้าไปอยู่ในคณะกรรมการบริหาร เป็นกรรมการอิสระ ตามประกาศฉบับนี้ได้จนถึงเมื่อใด</p>	<p>กรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้เข้าไปอยู่ใน คณะกรรมการบริหารในระดับจัดการโดยตัดสินใจใน รูปแบบองค์คณะและมีคุณสมบัติครบถ้วนในการเป็น กรรมการอิสระตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ก่อนที่ประกาศฉบับนี้มีผลบังคับใช้ สามารถดำรง ตำแหน่งกรรมการอิสระและทำหน้าที่ในคณะกรรมการ บริหารโดยตัดสินใจในรูปแบบองค์คณะต่อไปได้จนถึง วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 ตามบทเฉพาะกาลข้อ 6.1 โดยการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระภายหลังวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 จะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามประกาศฉบับนี้</p>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ																				
การมีบทบาทในบริษัทอื่นของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ของสถาบันการเงิน																						
6	<p>ตามประกาศข้อ 5.2.4 (1) ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ หากกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินไปดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือหน่วยงานของรัฐ จะนับอย่างไร</p>	<p>การดำรงตำแหน่งในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือหน่วยงานของรัฐไม่นับเป็นกลุ่มธุรกิจตามประกาศฉบับนี้ อย่างไรก็ตาม หากการดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่นส่งผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่ในสถาบันการเงินของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย อาจสั่งการเป็นอย่างอื่นได้</p>																				
7	<p>ในการนับกลุ่มธุรกิจตามประกาศข้อ 5.2.4 (1) ของบริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ มีหลักการอย่างไร</p>	<p>บริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับเป็นกลุ่มเดียวกับกับกลุ่มบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน โดยแยกต่างหากจากสถาบันการเงิน ดังนี้</p> <table border="1" data-bbox="884 1115 1481 1460"> <thead> <tr> <th colspan="5" data-bbox="884 1115 1481 1178">การนับกลุ่มธุรกิจ</th> </tr> <tr> <th data-bbox="884 1178 967 1227"></th> <th data-bbox="967 1178 1070 1227"></th> <th data-bbox="1070 1178 1283 1227">กลุ่มที่ 1</th> <th data-bbox="1283 1178 1378 1227">กลุ่มที่ 2</th> <th data-bbox="1378 1178 1481 1227">กลุ่มที่ 3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="884 1227 967 1312">นาย ก</td> <td data-bbox="967 1227 1070 1312">สถาบันการเงิน</td> <td data-bbox="1070 1227 1283 1312"></td> <td data-bbox="1283 1227 1378 1312"></td> <td data-bbox="1378 1227 1481 1312"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="884 1312 967 1460">นาย ข</td> <td data-bbox="967 1312 1070 1460">สถาบันการเงิน</td> <td data-bbox="1070 1312 1283 1460">บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ บริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้</td> <td data-bbox="1283 1312 1378 1460"></td> <td data-bbox="1378 1312 1481 1460"></td> </tr> </tbody> </table>	การนับกลุ่มธุรกิจ							กลุ่มที่ 1	กลุ่มที่ 2	กลุ่มที่ 3	นาย ก	สถาบันการเงิน				นาย ข	สถาบันการเงิน	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ บริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้		
การนับกลุ่มธุรกิจ																						
		กลุ่มที่ 1	กลุ่มที่ 2	กลุ่มที่ 3																		
นาย ก	สถาบันการเงิน																					
นาย ข	สถาบันการเงิน	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือ บริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้																				
วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)																						
8	<p>ตามประกาศข้อ 5.3.1 (2.5) ที่กำหนดให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หมายความว่าอย่างไร</p>	<p>การประเมินแบบไขว้ หมายถึง การให้กรรมการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการท่านอื่น ตัวอย่างวิธีประเมินแบบไขว้ เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการแต่ละท่านประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการท่านอื่นเป็นรายบุคคล - กรรมการทุกคนยกเว้นประธานคณะกรรมการร่วมกันประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการท่านอื่นเป็นรายบุคคล 																				

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การประชุมของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน		
9	ตามประกาศข้อ 5.3.2 (4) ที่กำหนดให้กรรมการของสถาบันการเงินต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงเวลาที่บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร กรรมการของสถาบันการเงินสามารถเข้าร่วมการประชุมโดยใช้วิธีผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้หรือไม่	การนับการเข้าร่วมประชุมของกรรมการของสถาบันการเงินตามประกาศฉบับนี้ สามารถใช้การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยสถาบันการเงินที่จะใช้การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต้องมีการควบคุมความเสี่ยงโดยเฉพาะด้านความปลอดภัยของข้อมูล และการรักษาความลับของลูกค้า นอกจากนี้สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการตรวจสอบการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนดูแลให้การประชุมของคณะกรรมการของสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น การนับองค์ประชุมของการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
องค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน		
10	ตามประกาศข้อ 5.3.3 (3) ที่กำหนดให้มีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology: IT) อย่างน้อย 1 คน กรรมการที่ไม่มีคุณสมบัติด้าน IT แต่มีประสบการณ์ด้านการบริหารงาน IT มาก่อน จะถือว่ามีความรู้หรือประสบการณ์ด้าน IT ตามประกาศฉบับนี้หรือไม่	การมีความรู้หรือประสบการณ์ด้าน IT สามารถพิจารณาจากการจบการศึกษาในสาขาที่เกี่ยวข้องกับ IT หรือมีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับ IT เช่น การดำรงตำแหน่งใน IT Steering Committee ขององค์กรต่าง ๆ ทั้งนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินไม่แน่ใจให้หารือกับผู้ตรวจสอบสถาบันการเงินเป็นรายกรณี
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		
11	เนื่องจากประกาศฉบับนี้กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง สถาบันการเงินยังต้องจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินหรือไม่ อย่างไร	ประกาศฉบับนี้เน้นหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการกำกับดูแลความเสี่ยง จึงกำหนดให้ต้องมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในระดับกำกับดูแล (Oversight Level) เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับความเสี่ยงในภาพรวมทั้งในปัจจุบันและอนาคต สำหรับการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับบริหารจัดการ (Management Level) ให้เป็นไปตามดุลยพินิจ เหตุผลความจำเป็น และความสอดคล้องกับโครงสร้างความซับซ้อนของธุรกิจของแต่ละสถาบันการเงิน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับ		
12	<p>ตามประกาศข้อ 5.9.2 (10) ที่กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยให้เปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตรการที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล มีหลักเกณฑ์ในการเปิดเผยอย่างไร</p>	<p>ให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เปิดเผยยอดรวมจำนวนเงินที่ถูกเปรียบเทียบปรับเป็นรายปี โดยแยกตามหน่วยงานกำกับดูแล (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) 2. เปิดเผยจำนวนเงินที่ถูกเปรียบเทียบปรับสำหรับมาตรการที่ถูกเปรียบเทียบปรับสูงสุด 3 อันดับแรกจากแต่ละหน่วยงานกำกับดูแลในรอบปีที่ผ่านมา โดยให้แยกตามหน่วยงานกำกับดูแล และแยกเป็นรายมาตรา 3. เปิดเผยจำนวนครั้งที่ถูกเปรียบเทียบปรับสำหรับมาตรการที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ่อยที่สุด 3 อันดับแรกจากแต่ละหน่วยงานกำกับดูแลในรอบ 5 ปี (หรือเท่าที่มี หากสถาบันการเงินมีข้อมูลย้อนหลังน้อยกว่า 5 ปี ณ วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ) โดยให้แยกตามหน่วยงานกำกับดูแลและแยกเป็นรายมาตรา 4. เปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน		
13	<p>ตามประกาศข้อ 5.3.1 (1.1) ที่กำหนดให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องพิจารณาอนุมัตินโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของสถาบันการเงินนั้น รวมถึงแผนกลยุทธ์ด้านช่องทางให้บริการประจำปีของธนาคารพาณิชย์ด้วยหรือไม่ (เพิ่มเติมเมื่อ 30 ธันวาคม 2563)</p>	<p>แผนกลยุทธ์ด้านช่องทางให้บริการที่ธนาคารพาณิชย์จะดำเนินการในปีนั้นถือเป็นนโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ จึงต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์และต้องมีความสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ด้วย</p>