



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Consultation Paper

หลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของ บริษัทบริหารสินทรัพย์

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
พฤศจิกายน 2562

บทนำ

ด้วยปัจจุบันสภาพแวดล้อมทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว มีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อน และคาดเดายาก ธรรมาภิบาลในองค์กรจึงถือเป็นหนึ่งในปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ความมั่นคงในระยะยาว การเพิ่มมูลค่า ในกิจการ ตลอดจนการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้จัดทำ Consultation Paper ฉบับนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสาร และรับฟังความคิดเห็นเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของบริษัทบริหารสินทรัพย์ อันจะเป็นการส่งเสริมให้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี (good corporate governance) คำนึงถึง ผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครอบคลุม และช่วยสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างเหมาะสมในระยะยาว ตลอดจน สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศอย่างยั่งยืน

1. ความเป็นมา

ด้วยปัจจุบันสภาพแวดล้อมทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว มีความผันผวน ไม่แน่นอน ซับซ้อน และคาดเดายาก รวมทั้งแนวโน้มการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการทางการเงินและการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย (stakeholder) ได้อย่างครอบคลุม ธรรมชาติขององค์กรถือเป็นหนึ่งในปัจจัยพื้นฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ความมั่นคงในระยะยาว การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ตลอดจนการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน ซึ่งองค์ประกอบที่สำคัญในการส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี คือ กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการจะต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสมในด้านจริยธรรม ความซื่อสัตย์ และความสามารถในการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงาน ตลอดจนการกำกับดูแลให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวสามารถปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่กำหนดไว้ เพื่อรักษาผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสีย (stakeholders) ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญของการมีธรรมาภิบาลที่ดีในระบบการเงิน

2. หลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์

เพื่อส่งเสริมให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี (good corporate governance) ธนาาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรเสนอให้กำหนดหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลสำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ ซึ่งกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญที่จะทำให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี ธนาาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการ¹ เพิ่มเติม สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

(1) ขอบเขตการนำหลักเกณฑ์มาใช้

ธนาาคารแห่งประเทศไทยขอให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลฉบับนี้

(2) หลักการ

กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ดังต่อไปนี้

- (2.1) เป็นบุคคลล้มละลายหรือเคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต
- (2.2) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดฐานลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ทุจริต ฆาตกรรม ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ฉ้อโกง โกงเจ้าหนี้ ยักยอกหรือรับของโจร ไม่ว่าจะได้รับโทษจริงหรือไม่ก็ตาม
- (2.3) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลง หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์
- (2.4) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเคยเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำความผิดอันเป็นการก่อการร้าย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (2.5) เคยเป็นกรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน² ที่รัฐมนตรีสั่งเพิกถอนการอนุญาตหรือเพิกถอนการจดทะเบียน
- (2.6) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเคยถูกถอดถอนการเป็นกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตหรือกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่
- (2.7) เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

- (2.8) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน
- (2.9) เคยถูกลงโทษทางปกครองในประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานของรัฐ ทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด
- (2.10) มีหรือเคยมีส่วนร่วมในการประกอบธุรกิจหรือการดำเนินกิจการใด ๆ ที่ผิดกฎหมายในลักษณะเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน
- (2.11) มีหรือเคยมีประวัติส่วนตัวหรือพฤติกรรมที่เป็นการกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือเอารัดเอาเปรียบผู้บริโภค หรือมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนให้เกิดการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น
- (2.12) มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่แสดงถึงการทำงานอันส่อไปในทางไม่สุจริตหรือฉ้อฉล หรือมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนให้เกิดการกระทำดังกล่าวของบุคคลอื่น ซึ่งรวมถึงการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest)

(3) วันที่มีผลบังคับใช้และบทเฉพาะกาล

หลักเกณฑ์นี้จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา โดยจะมีการปรับปรุงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องต่อไป

ทั้งนี้ สำหรับบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ได้รับอนุมัติการจดทะเบียนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในวันก่อนวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้ และมีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ซึ่งมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์นี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ดังกล่าว ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายใน 180 วันนับจากวันที่ประกาศมีผลบังคับใช้

¹ นิยามตามที่กำหนดในมาตรา 3 แห่งพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

² ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน ได้แก่ ธุรกิจสถาบันการเงิน ธุรกิจบัตรเครดิต (credit card) ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ (personal loan) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (nano finance) ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (pico finance) ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (peer to peer lending platform) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจการแลกเปลี่ยนเงิน ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจทรัสต์ ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและที่ปรึกษาทางการลงทุน ธุรกิจการเสนอขายหลักทรัพย์ผ่านระบบคราวด์ฟันดิง (crowdfunding) และธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

3. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2562

ทั้งนี้ โปรดแจ้งความเห็น (ถ้ามี) กลับมายังทีมความเสี่ยงด้านเครดิต ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน

ผู้ประสานงาน : ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน | สายนโยบายสถาบันการเงิน

โทร. 0 2283 5806 และ 0 2283 5837

โทรสาร 0 2283 5983

E-mail : FPGCreditRiskTeam@bot.or.th