

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. /2563

เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ  
ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่  
และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

คุณธรรม จริยธรรม และความรู้ความสามารถในการดูแลและบริหารกิจการ เป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้เกิดธรรมาภิบาลในองค์กร ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานที่ส่งเสริมให้สถาบันการเงินดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินจึงให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยในการเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ก่อนเข้าดำรงตำแหน่ง โดยบุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง

ปัจจุบันด้วยสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะจากโลกการเงินดิจิทัล พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปภายหลังการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ทำให้เกิดรูปแบบธุรกิจใหม่และผู้ให้บริการทางการเงินหลายประเภท อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงในรูปแบบใหม่ที่กระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินได้ กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินผู้ซึ่งมีบทบาทในการกำหนดทิศทางและติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่เหมาะสมในด้านจริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริตแล้ว ยังต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ในการนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงเห็นควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน โดยสาระสำคัญของการปรับปรุงในครั้งนี้ คือ การเพิ่มลักษณะต้องห้ามให้ครอบคลุมการทำผิดกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน ความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญา และความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ รวมทั้งห้ามบุคคลที่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน มาดำรงตำแหน่งที่สถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินด้วย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 (4) ถึงมาตรา 24 (6) มาตรา 24 (7) (ข) มาตรา 24 (8) ถึงมาตรา 24 (10) มาตรา 25 มาตรา 55 และมาตรา 81 (2) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติและหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

ฝนสป00-ธก300 -2563

ธก300	วันที่	2563
-------	--------	------

บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามความในประกาศฉบับนี้

### 3. ประกาศที่ยกเลิก

3.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

3.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 ข้อ 5.7.4 (1.1) – (1.2) และข้อ 6.2 (2)

### 4. ขอบเขตการบังคับใช้

4.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นตำแหน่งกรรมการของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีสาขาในประเทศไทยไม่อยู่ภายใต้บังคับของประกาศฉบับนี้

4.2 บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นเรื่องการขอความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ให้ถือปฏิบัติดังนี้

4.2.1 กรณีบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ ให้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาทุกคน

4.2.2 กรณีบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ใช้บังคับเฉพาะผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีอำนาจในการตัดสินใจสูงสุด ซึ่งโดยทั่วไปหมายถึง ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด

### 5. เนื้อหา

#### 5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“กรรมการ” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมนูญของสถาบันการเงิน

“กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมนูญของสถาบันการเงิน

“ที่ปรึกษา” หมายความว่า ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน หรือสำหรับกรณีบริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินให้หมายถึงบุคคลที่มีลักษณะหน้าที่ในตนเองเดียวกับที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมนูญของสถาบันการเงิน

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“ธุรกิจทางการเงิน” ให้ความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation” ให้มีความหมายตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

- (1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- (2) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย
- (3) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน
- (4) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์
- (5) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- (6) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย
- (7) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟนดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (8) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- (9) ธุรกิจทรัสต์ตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน
- (10) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์
- (11) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

## 5.2 หลักการ

สถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ต้องขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา โดยบุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) ถึงมาตรา 24 (9) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในประกาศฉบับนี้ ซึ่งครอบคลุมลักษณะที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง (Honesty, Integrity and Reputation) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ (Competence, Capability and Experience) และด้านสถานะทางการเงิน (Financial Soundness)

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา โดยแบ่งเป็น 2 เรื่องดังนี้

5.2.1 คุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

5.2.2 การขอความเห็นชอบในการแต่งตั้ง การแจ้งเปลี่ยนแปลง และการเพิกถอน การให้ความเห็นชอบกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

### 5.3 คุณสมบัติของกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

5.3.1 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ต้องไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) ถึงมาตรา 24 (9) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และ

5.3.2 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ที่รับผิดชอบในระดับที่ ผู้ประกอบวิชาชีพพึงมี และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

(1) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญา หรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ หรือความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบ การชำระเงิน

(2) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดในความผิดมูลฐาน หรือ กระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำ อันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุด ว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลาย ล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิด ตามประมวลกฎหมายอาญา เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่ากรณีมีลักษณะดังกล่าวไม่ได้แสดงถึงความไม่ซื่อสัตย์สุจริต

(4) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ของผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินและระบบชำระเงินในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจหรือ เพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจโดยผู้ซึ่งมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาต หรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน

(5) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ่นส่วนผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน เว้นแต่การถอดถอนนั้น ไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่

(6) เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ หน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มี ความผิด

(7) มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่แสดงถึงการละเลยการตรวจสอบดูแลหรือการปฏิบัติงานที่พึงกระทำตามสมควรเยี่ยงกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้สถาบันการเงินฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ คู่มือการปฏิบัติงานภายในตลอดจนมติของคณะกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น อันเป็นสาเหตุให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจสถาบันการเงิน หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ หรือการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือเกิดความเสียหายต่อลูกค้าของธุรกิจสถาบันการเงิน

(8) มีหรือเคยมีการทำงานที่แสดงถึงการขาดมาตรฐานทางบัญชี มาตรฐานการบริหารความเสี่ยง หรือมาตรฐานทางวิชาชีพอื่น ๆ ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกำหนดโดยหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานกำหนดมาตรฐานอื่น ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

(9) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(10) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ ได้อันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (conflict of interest) หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึงการกระทำอันส่อไปในทางไม่สุจริต

(11) เป็นผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่ได้รับสินเชื่อหรือได้รับการค้ำประกันหรืออวัลหรือมีภาระผูกพันอยู่กับสถาบันการเงินนั้น เว้นแต่

(11.1) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับสถาบันการเงิน

(11.2) กรณีที่สถาบันการเงินมีความจำเป็นจะต้องส่งกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินของตนเข้าไปกำกับดูแลบริษัทที่ได้รับสินเชื่อหรือได้รับการค้ำประกันหรืออวัลหรือมีภาระผูกพันอยู่กับสถาบันการเงินนั้น โดยเฉพาะบริษัทที่อยู่ในระหว่าง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีเหตุแห่งความจำเป็นที่จะต้องควบคุมดูแลลูกหนี้ดังกล่าว

(12) เป็นผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองอื่น ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามทุจริต รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรี หรือผู้ช่วยรัฐมนตรี ตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยคณะกรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรี

(13) เป็นผู้ที่พ้นจากการเป็นพนักงานของธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ครบ 1 ปี ในตำแหน่งผู้ช่วยผู้ว่าการขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นไม่ว่าจะอยู่ในสายงานใด หรือในตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโสหรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นในสายงานที่มีอำนาจในการตัดสินใจ กำหนดนโยบายกำกับดูแลหรือการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงิน

(14) มีปัญหาในการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อ

5.3.3 การพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา กรณีที่บุคคลดังกล่าวขาดคุณสมบัติเนื่องจากมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยในการพิจารณายกเว้นได้ หรือมีลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามข้อ 5.3 (6) ถึงข้อ 5.3 (10) และข้อ 5.3 (14)

ของประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำปัจจัยอื่นมาประกอบการพิจารณาตามเหตุผลและความจำเป็นในแต่ละกรณี โดยมีปัจจัยที่ใช้ประกอบการพิจารณาเป็นไปตามเอกสารแนบ 1

#### 5.4 การขอความเห็นชอบการแต่งตั้ง การแจ้งการเปลี่ยนแปลง และการเพิกถอน การให้ความเห็นชอบกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

##### 5.4.1 การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

ให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา และสำหรับบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ขอความเห็นชอบเฉพาะในตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีอำนาจ ในการตัดสินใจสูงสุดของบริษัท ทั้งในกรณีที่เป็นการแต่งตั้งบุคคลใหม่หรือแต่งตั้งบุคคลเดิมให้ดำรงตำแหน่ง ต่อไป โดยมีขั้นตอนดังนี้

(1) สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา เพื่อให้แน่ใจว่า บุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่กำหนดในข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้

(2) สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่มีหนังสือขอความเห็นชอบพร้อมเอกสาร ประกอบตามแบบยื่นคำขอความเห็นชอบแต่งตั้งและจัดส่งทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในคู่มือประชาชน<sup>1</sup> ทั้งนี้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยไม่มีหนังสือแจ้งทักท้วง หรือขอข้อมูลเพิ่มเติม ภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือขอความเห็นชอบและเอกสาร ที่เกี่ยวข้องครบถ้วน ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งนั้นแล้ว

(3) ให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่จากธนาคารแห่งประเทศไทย ทุกครั้งที่จะมีการต่อวาระหรือต่ออายุสัญญาเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อไป หรือทุก 4 ปี นับแต่วันที่บุคคล ดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

อนึ่ง สถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ต้องไม่เปิดเผยรายชื่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อสาธารณชนก่อนได้รับความเห็นชอบ จากธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเป็นทางการ หากสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ไม่แน่ใจเกี่ยวกับตำแหน่ง ที่ต้องขอความเห็นชอบก่อนการแต่งตั้ง ก็สามารถหารือกับธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีได้

##### 5.4.2 การแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการหรือ ที่ปรึกษา

ในกรณีที่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ลาออก เสียชีวิต หรือเปลี่ยนแปลงหน้าที่ในตำแหน่งงานระดับเดียวกันหรือสูงขึ้น ให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่

<sup>1</sup> คู่มือประชาชน เรื่อง การขอความเห็นชอบแต่งตั้ง หรือแจ้งเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน หรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและบุคคลที่มีอำนาจในการตัดสินใจสูงสุดของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation

แจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบันการเงิน สายนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

#### 5.4.3 การเพิกถอนการให้ความเห็นชอบบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบแล้ว

ในกรณีที่ปรากฏในภายหลังว่าบุคคลซึ่งได้รับความเห็นชอบไปแล้ว มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเพิกถอนการให้ความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งของบุคคลดังกล่าวเมื่อใดก็ได้

### 6. บทเฉพาะกาล

6.1 บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ จากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 โดยไม่มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งหรือมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่งคงเหลือเกินกว่า 4 ปี ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2561 ให้สถาบันการเงินยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามข้อ 5.4.1 (3) ภายในวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

6.2 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ที่ดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ซึ่งขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศนี้ ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการแก้ไขให้ถูกต้องภายในหนึ่งร้อยแปดสิบวัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

### 7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ xx xx 2563

(นายวิโรฒ สันติประภาพ)

ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 7703

### ปัจจัยประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) ถึงมาตรา 24 (9) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมทั้งคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามที่กำหนดในข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้

อย่างไรก็ตาม กรณีที่บุคคลดังกล่าวขาดคุณสมบัติเนื่องจากมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (4) ถึงมาตรา 24 (6) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยในการพิจารณาข้อยกเว้นได้ หรือมีลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามข้อ 5.3 (6) ถึงข้อ 5.3 (10) และข้อ 5.3 (14) ของประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำปัจจัยอื่นมาประกอบการพิจารณาตามเหตุผลและความจำเป็นในแต่ละกรณี โดยปัจจัยที่ใช้ประกอบการพิจารณามีดังต่อไปนี้

- (1) การขาดคุณสมบัตินั้น มิได้ร้ายแรง หรือมิได้ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงิน บริษัทแม่ และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินถึงขั้นไม่สมควรได้รับความเห็นชอบ
- (2) ระยะเวลาที่ล่วงเลยมานับจากการมีลักษณะต้องห้ามนั้นต้องไม่น้อยกว่า 10 ปี
- (3) การขาดคุณสมบัตินั้น มิได้มีผลกระทบต่อหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งที่ขอความเห็นชอบ
- (4) ความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูล หรือนัยสำคัญของหลักฐานหรือเหตุการณ์ตลอดจนผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่มีอำนาจตามกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- (5) ไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือองค์กรอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) หรือไม่ขัดต่อกฎหมายอื่น