**แบบประเมินความพร้อมของสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับการคำนวณมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี SA-OR และวิธี ASA**

**ชื่อสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** …………………………………………………………

**ชื่อผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่แทน .................................................................................ลงนาม** ……………………………………………………..

**ชื่อและตำแหน่งผู้รับผิดชอบในการกรอกข้อมูลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถติดต่อได้**

**ชื่อ ............................................................................... ตำแหน่ง ....................................................................................................โทรศัพท์ ……………………………….**

**ชื่อ ............................................................................... ตำแหน่ง ....................................................................................................โทรศัพท์ ……………………………….**

**วันที่ทำการประเมิน** …………………………………………

| **ลำดับ** | **เกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ** | **ระดับของ การผ่านเกณฑ์** | | | | **รายละเอียดที่แสดงว่า สถาบันการเงิน เฉพาะกิจสามารถปฏิบัติได้ตามเกณฑ์** | **เอกสารต่าง ๆ ที่สนับสนุน การปฏิบัติตามเกณฑ์** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | ผ่าน | ผ่านเป็น ส่วนใหญ่ | ไม่ผ่านเป็น ส่วนใหญ่ | ไม่ผ่าน |  | ชื่อเอกสาร | เลขที่อ้างอิง |
| 1 | คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีส่วนร่วมในการกำหนดกรอบนโยบายและการติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี  มีการนำระบบดังกล่าวไปใช้ในทางปฏิบัติ รวมทั้งมีการกำหนดความรับผิดชอบที่ชัดเจนให้แก่หน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งควรมีหน้าที่สำคัญดังนี้   1. พัฒนากลยุทธ์ที่จะใช้ในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และลด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 2. กำหนดนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ 3. กำหนดวิธีการที่จะใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและนำวิธีการดังกล่าวไปปฏิบัติ 4. กำหนดรูปแบบการรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนำรายงานดังกล่าวไปใช้ |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีทรัพยากรเพียงพอสำหรับการใช้วิธี SA-OR หรือวิธี ASA ในแต่ละสายธุรกิจและในสายงานควบคุมและสายงานตรวจสอบกิจการภายใน |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการเชื่อมโยงรายได้จากการดำเนินงานสำหรับแต่ละสายธุรกิจตามวิธี SA–OR (หรือยอดคงค้างสำหรับสายธุรกิจ Retail Banking และ Commercial Banking ตามวิธี ASA) เป็น ลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการทบทวน และปรับปรุงหลักเกณฑ์ดังกล่าวเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงธุรกิจหรือมีการทำธุรกิจใหม่ |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีระบบการจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับความเสียหาย ที่เกิดขึ้นจริงจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในแต่ละสายธุรกิจ ซึ่งต้องเป็นส่วนหนึ่งของระบบประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจใช้ และระบบประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต้องสามารถรวมเข้ากับกระบวนการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินเฉพาะกิจได้เป็นอย่างดี เช่น ข้อมูลผลลัพธ์ที่ได้จากการประเมินความเสี่ยงต้องเป็นส่วนสำคัญในรายงานความเสี่ยงที่ส่งให้ผู้บริหาร และถูกนำไปใช้ในการวิเคราะห์ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง เป็นต้น |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นประจำ ซึ่งในรายงานควรกล่าวถึง การดำเนินการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจที่เหมาะสมต่อข้อมูลความเสียหายดังกล่าวให้แก่ผู้บริหารหน่วยงาน ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจทราบ |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับระบบบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างครบถ้วน และมีการติดตามการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ การควบคุม และกระบวนการที่เกี่ยวกับระบบบริหาร ความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการดำเนินการเมื่อเกิดกรณีที่ไม่ได้ปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดไว้ |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | สถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีการสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นอิสระเป็นประจำอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในการทำธุรกรรม กระบวนการ หรือระบบบริหารความเสี่ยง โดยสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องสอบทานทั้งหน่วยงานที่ทำธุรกรรมต่าง ๆ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วย |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | ระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของสถาบันการเงินเฉพาะกิจต้องมีการสอบทานโดยผู้ตรวจสอบภายนอกเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร |  |  |  |  |  |  |  |