

ข้อมูลประกอบการขออนุญาตจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา
หมวด 6 แผนบริหารความเสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

ข้อ	คำถาม	คำตอบ /เอกสารแนบ
1. โครงสร้างองค์กร บุคลากร และกระบวนการเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง		
1.1	โปรดอธิบาย (1) ระบุความเสี่ยงสำคัญ (key risk) ในการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และความเสี่ยงของแต่ละธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ¹ (Significant Activities : SA) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงเฉพาะที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการต่าง ๆ เช่น การดำเนินงานหรือให้บริการผ่านช่องทางการให้บริการ (banking channel) การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) และการรู้จักตัวตนลูกค้า (know your customer : KYC) (2) อธิบายกลไกและแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่ระบุในข้อ 1.1 (1) ซึ่งครอบคลุมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite/risk tolerance) และแนวทางบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ (business continuity management : BCM) ภายใต้สภาวะวิกฤต (3) อธิบายแนวทางในการเตรียมการทั้งด้านบุคลากร (ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และความพร้อมด้านบุคลากรที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยง) กระบวนการ และระบบงาน เพื่อให้แผนการและกลไกการบริหารความเสี่ยงสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ	<u>โปรดแนบไฟล์</u> RM01) ความเสี่ยงสำคัญ ความเสี่ยงของแต่ละธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และความเสี่ยงเฉพาะ RM02) กลไกและแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง รวมทั้งแนวทางบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ RM03) แนวทางในการเตรียมการด้านต่าง ๆ ได้แก่ บุคลากร กระบวนการ และระบบงาน สำหรับการบริหารความเสี่ยง
2. แผนเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture)		
2.1	โปรดอธิบายแนวคิดในการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และการผลักดันหรือถ่ายทอด risk culture ของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นหลักในธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาไปยังธนาคารพาณิชย์ไร้สาขานั้นในทางปฏิบัติ	<u>โปรดแนบไฟล์</u> RM04) แนวคิดในการสร้าง risk culture ของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

¹ ธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ (Significant Activities : SA) เป็นธุรกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงาน และเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา เช่น เงินให้สินเชื่อ (ลูกค้าธุรกิจ (Corporate)/ ลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)/ ลูกค้ารายย่อย (Retail)) เงินลงทุน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงิน ระบบ IT เป็นต้น โดยการพิจารณา SA จะพิจารณาจาก รูปแบบและแผนการประกอบธุรกิจ (Business Model) การกำหนดเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ รายการที่แสดงในงบการเงิน การจัดโครงสร้างองค์กร ฯลฯ โดยต้องพิจารณาทั้งปัจจัยเชิงปริมาณ และคุณภาพ ทั้งนี้ ผู้ขออนุญาตสามารถศึกษาตัวอย่างการพิจารณา SA ได้จากแนวทางการตรวจสอบแบบเน้นธุรกรรมที่สำคัญของสถาบันการเงิน ของ ธปท. ตาม link ด้านล่างนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ /เอกสารแนบ
3. แผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินการเพื่อผลักดันให้เกิดการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) และการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (responsible lending)		
3.1	โปรดอธิบายแผนกลยุทธ์ แนวคิด และการดำเนินการเพื่อผลักดันให้เกิด (1) การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) และ (2) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (responsible lending) โดยในแต่ละแผนดังกล่าว ครอบคลุมประเด็นอย่างน้อยดังต่อไปนี้ (ก) ปัจจัยสำคัญที่มีส่วนช่วยให้สามารถดำเนินการและผลักดันเรื่องดังกล่าวได้สำเร็จ (key success factors) (ข) ความเสี่ยงสำคัญด้านการคุ้มครองผู้ใช้บริการ (consumer protection) จากรูปแบบการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาของผู้ขออนุญาต และการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว (ค) ตัวชี้วัดความสำเร็จของการดำเนินการ	<u>โปรดแนบไฟล์</u> RM05) แผนกลยุทธ์ แนวคิด และการดำเนินการเพื่อผลักดัน market conduct RM06) แผนกลยุทธ์ แนวคิด และการดำเนินการเพื่อผลักดัน responsible lending
3.2	โปรดอธิบายแผนของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในการดำเนินการเพื่อสนับสนุนการแก้หนี้ครัวเรือนไทย รวมถึงแนวทางที่ผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจะสนับสนุนหรือผลักดันให้แผนดังกล่าวเกิดขึ้นได้จริง ทั้งนี้ โปรดอธิบายบทบาทที่ผ่านมาของผู้ที่จะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาในการสนับสนุนการแก้หนี้ครัวเรือน (หากมี)	<u>โปรดแนบไฟล์</u> RM07) การสนับสนุนการแก้หนี้ครัวเรือน
4. แผนการเลิกประกอบกิจการ (exit plan)		
4.1	โปรดอธิบายแผนการเลิกประกอบกิจการ (exit plan) เพื่อรองรับกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาต้องเลิกกิจการในระยะแรกของการประกอบธุรกิจ โดยแผนดังกล่าวต้องรองรับการเลิกประกอบกิจการใน 3 กรณี ดังนี้ (1) กรณีที่ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้เนื่องจากมีผลประกอบการในลักษณะที่อาจนำไปสู่ปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อผู้ฝากเงินหรือผู้ใช้บริการ (2) กรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาประกอบธุรกิจในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงินหรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของผู้ฝากเงินหรือผู้ใช้บริการในวงกว้าง รวมถึงการประกอบธุรกิจที่อาจนำไปสู่การแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม	<u>โปรดแนบไฟล์</u> RM08) exit plan เพื่อรองรับกรณีที่ต้องเลิกกิจการในระยะแรกของการประกอบธุรกิจ

ข้อ	คำถาม	คำตอบ /เอกสารแนบ
	(3) กรณีธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาไม่ผ่านการประเมินความพร้อมจาก ธปท. ให้พ้นระยะแรกของการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ แผนดังกล่าวต้องครอบคลุมเนื้อหาอย่างน้อยดังต่อไปนี้² (ก) ตัวบ่งชี้ (exit indicator) โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมด้าน เงินกองทุน (BIS) และด้านสภาพคล่อง (LCR) (ข) จุดเริ่มต้นดำเนินการตามแผนการเลิกประกอบกิจการ (exit trigger) ตาม exit indicator ตามข้อ 4.1 (ก) (ค) สถานการณ์จำลอง (scenarios) ที่อาจนำไปสู่ exit trigger (ง) แนวทางในการเลิกประกอบกิจการที่ครอบคลุมแผนการดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สิน หนี้สิน และแนวทางการดูแลผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งแนวทางการสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้อง ² หมายเหตุ: ● กรณีข้อ 4.1 (1) ให้ระบุเนื้อหาตามข้อ 4.1 (ก) ถึง (ง) ● กรณีข้อ 4.1 (2) และ (3) ให้ระบุเฉพาะเนื้อหาตามข้อ 4.1 (ง)	