ธนาคารแห่งประเทศไทย

27 พฤษภาคม 2564

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส2.ว. 387 /2564 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 19 เมษายน 2564 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 138 ตอนพิเศษ 111 ง ลงวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 มาพร้อมนี้

การปรับปรุงประกาศในครั้งนี้ เพื่อให้หลักเกณฑ์กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าวมีความสอดคล้องกับการกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีสาระสำคัญ คือ การเพิ่มลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้ครอบคลุมการกระทำผิดกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน ความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญา และความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ รวมทั้งห้ามบุคคลที่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน มาดำรงตำแหน่งที่สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

สุวรรณี เจษฎาศักดิ์

(นางสาวสุวรรณี เจษฎาศักดิ์)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
ผู้ว่าการแทน

สนสว00-ธภ30002-2564027

ธภ300	วันที่ 27 พ.ค. 2564

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 19 เมษายน 2564

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2283 6045, 0 2283 6875

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

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 3 /2564

เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

คุณธรรม จริยธรรม และความรู้ความสามารถในการดูแลและบริหารกิจการของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นปัจจัยพื้นฐานที่ส่งเสริมให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินจึงกำหนดลักษณะต้องห้ามของบุคคลดังกล่าว และให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติม ตลอดจนให้อำนาจในการให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ก่อนที่บุคคลจะเข้าดำรงตำแหน่ง โดยบุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในครั้งนี้ **มีสาระสำคัญ คือ การเพิ่มลักษณะต้องห้ามให้ครอบคลุมการกระทำผิดกฎหมายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน ความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญา และความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ รวมทั้งห้ามบุคคลที่เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน มาดำรงตำแหน่งที่สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน** เพื่อให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลผู้ให้บริการทางการเงินอื่น ๆ ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 (4) ถึงมาตรา 24 (6) มาตรา 24 (7) (ข) มาตรา 24 (8) ถึงมาตรา 24 (10) มาตรา 25 และมาตรา 57 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

สนสป00-ธภ300 01 -256404 19

ธภ300	วันที่ 19 เม.ย. 2564

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติและหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน 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

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4.2 บริษัทแม่ของสถาบันการเงินและบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง เว้นแต่บริษัทดังกล่าวมีกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องนี้ไว้เป็นการเฉพาะแล้ว

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

“ที่ปรึกษา” หมายความว่า ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน หรือสำหรับกรณีบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินให้หมายถึงบุคคลที่มีลักษณะหน้าที่ในทำนองเดียวกับที่ปรึกษาของสถาบันการเงินข้างต้น

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation” หมายความว่า บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

“ธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน” หมายความว่า

(1) ธุรกิจสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

(2) ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ธุรกิจระบบหรือเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล ซึ่งเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตตามกฎหมาย

(3) ธุรกิจระบบการชำระเงินภายใต้การกำกับและธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับตามกฎหมายว่าด้วยระบบการชำระเงิน

(4) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์

(5) ธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน

(6) ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย

(7) ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจให้บริการระบบคราวด์ฟันดิง ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(8) ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(9) ธุรกิจทรัสตีตามกฎหมายว่าด้วยทรัสต์เพื่อธุรกรรมในตลาดทุน

(10) ธุรกิจการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

(11) ธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

“สถาบันการเงินเฉพาะกิจ” หมายความว่า สถาบันการเงินเฉพาะกิจตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

5.2 หลักการ

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน เป็นผู้มีบทบาทหน้าที่ในการกำหนดทิศทางและติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจ หากบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าวขาดความรู้ ความสามารถ หรือขาดความซื่อสัตย์สุจริต อาจส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจและเกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงิน ดังนั้น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มาตรา 24 (1) – (9) จึงกำหนดลักษณะต้องห้ามของบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งดังกล่าว และธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมในประกาศฉบับนี้ ซึ่งครอบคลุมลักษณะที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง (Honesty, Integrity and Reputation) ด้านความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ (Competence, Capability and Experiences) และด้านสถานะทางการเงิน (Financial Soundness)

ทั้งนี้ ประกาศฉบับนี้ยังกำหนดให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน ต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา และเนื่องจากบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ถือเสมือนเป็นแผนกหนึ่งของสถาบันการเงินและได้รับสินเชื่อโดยไม่จำกัดจำนวนจากสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ขอความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดก่อนดำรงตำแหน่งด้วย โดยสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลเพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและประกาศฉบับนี้กำหนด

นอกจากนี้ กรณีที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินโดยพฤติการณ์มีการมอบหมายให้บุคคลใด ๆ ทำหน้าที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะถือว่าบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินด้วย

5.3 คุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) ถึงมาตรา 24 (9) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติม 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

5.3.1 ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง (Honesty, Integrity and Reputation)

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน จะต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่เกี่ยวกับประเด็นความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง ดังต่อไปนี้

(1) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการปลอมและการแปลงตามประมวลกฎหมายอาญาหรือความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ตามกฎหมายว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์

(2) เคยได้รับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน

(3) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดในความผิดมูลฐานหรือกระทำความผิดฐานฟอกเงิน หรือเคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นบุคคลที่ถูกกำหนดให้เป็นผู้ที่มีการกระทำอันเป็นการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดว่ากระทำความผิดฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายหรือฐานสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

(4) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ **หุ้นส่วนผู้จัดการ** หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของ**ผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน**ในขณะที่ถูกเพิกถอนการอนุญาตประกอบธุรกิจ **หรือเพิกถอนการจดทะเบียนประกอบธุรกิจ โดยผู้นั้นมีส่วนเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในการถูกเพิกถอนการอนุญาตหรือถูกเพิกถอนการจดทะเบียน**

(5) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน **หรือเคยถูกถอดถอนหรือพ้นจากตำแหน่งเนื่องจากขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามของกรรมการ หรือผู้บริหารของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ **หรือเคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิตหรือบริษัทประกันวินาศภัยตามกฎหมายว่าด้วยประกันวินาศภัย เว้นแต่การถอดถอนหรือการพ้นจากตำแหน่งนั้นไม่เกี่ยวกับความซื่อสัตย์สุจริตหรือทุจริตต่อหน้าที่**

(6) เคยถูกธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ **สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย** หรือหน่วยงานของรัฐทั้งในและต่างประเทศ กล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ในความผิดฐานฉ้อโกง หรือทุจริต เว้นแต่ปรากฏว่าคดีถึงที่สุดโดยไม่มีความผิด

(7) มีหรือเคยมีพฤติกรรมที่แสดงถึงการละเลยการตรวจสอบดูแลหรือการปฏิบัติงานที่พึงกระทำตามสมควรเยี่ยงกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน **หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** ซึ่งทำให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน **หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ** ฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ คู่มือการปฏิบัติงานภายใน ตลอดจนมติของคณะกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการพิจารณาสินเชื่อ การตัดสินใจลงทุน หรือดำเนินการอื่นใด อันเป็นสาเหตุให้เกิดความไม่เชื่อมั่นในธุรกิจสถาบันการเงิน หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง ฐานะ หรือการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน**หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ**อย่างมีนัยสำคัญ เช่น ทำให้การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) **ลดต่ำลงอย่างมากหรือลด**ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด หรือทำให้ไม่สามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้ตามที่กฎหมายกำหนด หรือทำให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าของธุรกิจสถาบันการเงิน**อย่างมีนัยสำคัญ**

(8) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการฉ้อโกง หรือฉ้อโกงประชาชน หรือเป็นการปฏิบัติต่อผู้บริโภคโดยไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม

(9) มีเหตุอันควรสงสัยว่าได้กระทำหรือเคยกระทำการอันเป็นการหรือก่อให้เกิดการเลือกปฏิบัติหรือแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง หรือการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดอันอาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of interest) **หรือมีเหตุอันควรสงสัย**ว่ามีพฤติกรรมที่แสดงถึง**การกระทำ**อันส่อไปในทางไม่สุจริต

5.3.2 ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ (Competence, Capability and Experiences)

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ที่รับผิดชอบในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพพึงมี และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามดังต่อไปนี้

(1) เป็นผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรี หรือผู้ช่วยรัฐมนตรี ตามระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยคณะกรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรี

(2) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินแห่งอื่น หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจในเวลาเดียวกัน เว้นแต่ได้รับยกเว้นจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) เป็นผู้ที่พ้นจากการเป็นพนักงานของธนาคารแห่งประเทศไทยยังไม่ครบ 1 ปี ในตำแหน่งผู้ช่วยผู้ว่าการขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นไม่ว่าจะอยู่ในสายงานใด หรือในตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโสหรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นในสายงานที่มีอำนาจในการตัดสินใจกำหนดนโยบายกำกับดูแลหรือการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงิน

(4) มีหรือเคยมีการทำงานที่แสดงถึงการขาดมาตรฐานทางบัญชี มาตรฐานการบริหารความเสี่ยง หรือมาตรฐานทางวิชาชีพอื่น ๆ ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกำหนดโดยหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานกำหนดมาตรฐานอื่น ทั้งในประเทศและต่างประเทศ เช่น การอำพรางฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานที่แท้จริง การจงใจหลีกเลี่ยงการเปิดเผยข้อมูลในประเด็นอันเป็นสาระสำคัญ การถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ

5.3.3 ด้านสถานะทางการเงิน (Financial Soundness)

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินจะต้องไม่มีปัญหาในการชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยกับสถาบันการเงิน **สถาบันการเงินเฉพาะกิจ** หรือบริษัทที่ให้สินเชื่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ **หรือเข้าข่ายถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing)**

5.4 ข้อยกเว้นเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ตามมาตรา 24 (7) (ข) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดข้อยกเว้นเกี่ยวกับลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (7) (ข) โดยอนุญาตให้ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่ได้รับสินเชื่อหรือได้รับการค้ำประกันหรืออาวัลหรือมีภาระผูกพันอยู่กับสถาบันการเงิน สามารถเป็นหรือทำหน้าที่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินนั้นได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

5.4.1 เป็นบุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันกับสถาบันการเงินนั้น

5.4.2 เป็นบุคคลที่สถาบันการเงินจำเป็นต้องส่งเข้าไปดำรงตำแหน่งผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่ได้รับสินเชื่อหรือได้รับการค้ำประกันหรืออาวัลหรือมีภาระผูกพันอยู่กับสถาบันการเงิน เนื่องมาจากสถาบันการเงินมีความจำเป็นในการเข้าควบคุมดูแลบริษัทดังกล่าวที่เป็นลูกหนี้ หรือควบคุมดูแลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับบริษัทดังกล่าว

ทั้งนี้ ให้บริษัทแม่ของสถาบันการเงินและบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินนำหลักเกณฑ์ข้อ 5.4 มาบังคับใช้โดยอนุโลม

อนึ่ง การดำรงตำแหน่งผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทที่ได้รับสินเชื่อ ให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในเรื่องการมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของสถาบันการเงินด้วย

5.5 การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

5.5.1 สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน ต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งบุคคลใหม่หรือแต่งตั้งบุคคลเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

ในกรณีบุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน ขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทยทุกครั้งก่อนที่จะมีการต่อวาระหรือต่ออายุสัญญาเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อไป หรือทุก 4 ปี นับแต่วันที่บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

5.5.2 สำหรับบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน การขอความเห็นชอบบุคคลให้ขอความเห็นชอบเฉพาะบุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งบุคคลใหม่หรือแต่งตั้งบุคคลเดิมให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

ตารางสรุปตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบ

	สถาบันการเงิน	**บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน**	**บริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation**
กรรมการ	✓	✓	
ผู้มีอำนาจในการจัดการ	✓	✓	
ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด	✓*	✓*	✓
ที่ปรึกษา	✓	✓	

* ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน ต้องขอความเห็นชอบทุกครั้งก่อนที่จะมีการต่อวาระหรือต่ออายุสัญญาเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อไป หรือทุก 4 ปี นับแต่วันที่บุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

5.5.3 สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา แล้วแต่กรณี เพื่อให้แน่ใจว่าบุคคลดังกล่าวเป็นผู้มีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่กำหนดในข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้

5.5.4 ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation มีหนังสือขอความเห็นชอบพร้อมเอกสารประกอบและจัดส่งตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน ทั้งนี้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยไม่มีหนังสือแจ้งทักท้วง หรือขอข้อมูลเพิ่มเติมภายใน 15 วันทำการ นับแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับหนังสือขอความเห็นชอบและเอกสารที่เกี่ยวข้องครบถ้วน ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งนั้นแล้ว **และให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation แจ้งการแต่งตั้งบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา แล้วแต่กรณี ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วัน นับแต่วันที่แต่งตั้งด้วย**

อนึ่ง สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องไม่เปิดเผยรายชื่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อสาธารณชนก่อนได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

5.6 ปัจจัยประกอบการพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) ถึงมาตรา 24 (9) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมทั้งคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามที่กำหนดเพิ่มเติมในข้อ 5.3 ของประกาศฉบับนี้

อย่างไรก็ตาม กรณีที่บุคคลดังกล่าวขาดคุณสมบัติเนื่องจากมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (4) ถึงมาตรา 24 (6) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยในการพิจารณายกเว้นได้ หรือมีลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามข้อ 5.3.1 (4) ข้อ 5.3.1 (7) ถึง (9) ข้อ 5.3.2 (2) ข้อ 5.3.2 (4) และข้อ 5.3.3 ของประกาศฉบับนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจนำปัจจัยอื่นมาประกอบการพิจารณาตามเหตุผลและความจำเป็นในแต่ละกรณี โดยปัจจัยที่ใช้ประกอบการพิจารณามีดังต่อไปนี้

5.6.1 การขาดคุณสมบัตินั้น มิได้ร้ายแรง หรือมิได้ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน **สถาบันการเงินเฉพาะกิจ หรือผู้ประกอบธุรกิจทางการเงินและระบบการชำระเงิน** จนถึงขั้นไม่สมควรได้รับความเห็นชอบ

5.6.2 ระยะเวลาที่ล่วงเลยมานับจากการมีลักษณะต้องห้ามนั้นต้องไม่น้อยกว่า 10 ปี

5.6.3 การขาดคุณสมบัตินั้น มิได้มีผลกระทบต่อหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งที่ขอความเห็นชอบ

5.6.4 ความน่าเชื่อถือของแหล่งข้อมูล หรือนัยสำคัญของหลักฐานหรือเหตุการณ์ตลอดจนผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ **สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย** หรือหน่วยงานอื่น ๆ ที่มีอำนาจตามกฎหมาย ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

5.6.5 ไม่ขัดต่อหลักธรรมาภิบาลที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือองค์กรอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) หรือไม่ขัดต่อกฎหมายอื่น

5.7 การแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

ในกรณีที่กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ลาออก เสียชีวิต หรือเปลี่ยนแปลงหน้าที่ในตำแหน่งงานระดับเดียวกัน ให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation แจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ตามช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

5.8 การเพิกถอนการให้ความเห็นชอบบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบแล้ว

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

6. บทเฉพาะกาล

6.1 กรณีกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือดำรงตำแหน่งอยู่ในวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามประกาศนี้ ให้บุคคลดังกล่าวยังคงดำรงตำแหน่งต่อไปได้ไม่เกินหนึ่งร้อยแปดสิบวัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ โดยสถาบันการเงิน บริษัทแม่

ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินจะต้องเร่งดำเนินการแก้ไขให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของตนมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดภายในระยะเวลาดังกล่าว

6.2 ภายใต้บังคับของข้อ 6.1 บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 โดยไม่มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งหรือมีระยะเวลาการดำรงตำแหน่งคงเหลือเกินกว่า 4 ปี ณ วันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สถาบันการเงินยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายในวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 เมษายน 2564

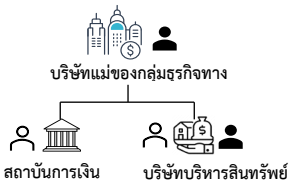
(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2283 6045, 0 2283 6875

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2564
เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 19 เมษายน 2564

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การขอความเห็นชอบ		
1.	ที่ปรึกษาที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน (ที่ปรึกษาฯ) ต้องยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งจาก ธปท. หมายความถึงบุคคลใดบ้าง **(วันที่ 11 สิงหาคม 2564)**	ที่ปรึกษาฯ ที่ต้องยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้ง หมายความถึง ที่ปรึกษาฯ ที่ทำหน้าที่เสมือนหนึ่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ เพียงแต่ใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น รวมถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าวแต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย
2.	ตามประกาศข้อ 5.5.1 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงินขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน จาก ธปท. ทุกครั้งที่จะมีการต่อวาระหรือต่ออายุสัญญาเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อไป หรือทุก 4 ปี นั้น ในกรณีที่ผู้บริหารรายดังกล่าวดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย และครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน สามารถยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท. ในคราวเดียวกันได้หรือไม่ **(วันที่ 11 สิงหาคม 2564)**	สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน สามารถขอความเห็นชอบการแต่งตั้งบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดมาในคราวเดียวกัน เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการได้ โดยต้องแจ้งให้ชัดเจนว่าเป็นการขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดพร้อมกัน
3.	บุคคลที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน บุคคลใดบ้างที่ต้องยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งจาก ธปท. **(วันที่ 11 สิงหาคม 2564)**	บุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation เท่านั้น ที่ต้องยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งจาก ธปท. อย่างไรก็ดี บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินไม่ว่าจะอยู่ในกลุ่มหรือนอก

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กลุ่ม Solo Consolidation ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) – (9) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และที่กำหนดเพิ่มเติมในประกาศฉบับนี้
4.	บุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นที่ได้รับความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งจาก ธปท. แล้ว และสัญญาจ้างงานครบอายุ และสถาบันการเงินพิจารณาต่อสัญญาจ้างงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อไปโดยไม่มีการแต่งตั้งเข้ารับตำแหน่งใหม่หรือไม่มีการหมดวาระ สถาบันการเงินจะต้องขอความเห็นชอบมายัง ธปท. ตามประกาศฉบับนี้หรือไม่ **(วันที่ 11 สิงหาคม 2564)**	สถาบันการเงินสามารถต่ออายุสัญญาจ้างงานบุคคลดังกล่าวได้โดยไม่ต้องยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งและไม่ต้องแจ้งการต่อสัญญาจ้างดังกล่าวมายัง ธปท. หากการต่ออายุสัญญาจ้างงานดังกล่าวนั้นไม่ได้มีการแต่งตั้งใหม่ และไม่มีการกำหนดวาระของการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไว้ในระเบียบคำสั่งของสถาบันการเงินนั้น อย่างไรก็ดี กรณีที่สัญญาจ้างงานขาดตอนซึ่งถือว่าบุคคลนั้นได้สิ้นสภาพของการดำรงตำแหน่งนั้นแล้ว และหากสถาบันการเงินมีความประสงค์จะแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวอีก จะต้องขอความเห็นชอบมายัง ธปท. ก่อนแต่งตั้ง ทั้งนี้ บริษัทแม่ของสถาบันการเงินให้ถือปฏิบัติในทำนองเดียวกันกับสถาบันการเงิน รวมทั้งให้บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation ถือปฏิบัติในเรื่องนี้สำหรับกรณีผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดด้วย
5.	สถาบันการเงินต้องขอความเห็นชอบบุคคลที่จะรักษาการแทนบุคคลในตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบหรือไม่ **(วันที่ 11 สิงหาคม 2564)**	สถาบันการเงินต้องขอความเห็นชอบบุคคลที่จะมารักษาการแทนในตำแหน่งที่ต้องขอความเห็นชอบในระดับที่สูงกว่าตำแหน่งที่รับผิดชอบอยู่ในปัจจุบัน และหากภายหลังบุคคลดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งที่รักษาการอยู่ ให้แจ้งเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งดังกล่าวมายัง ธปท. ทั้งนี้ บริษัทแม่ของสถาบันการเงินและบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ให้ถือปฏิบัติในทำนองเดียวกันกับสถาบันการเงิน
6.	กรณีผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทาง	เพื่อลดความซ้ำซ้อนในการยื่นขออนุญาตต่อ ธปท. กรณีเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทาง

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td></td><td>การเงิน มีเหตุผลและความจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน จะต้องขออนุญาต ตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติเพิ่มเติมหรือไม่
(เพิ่มเติมวันที่ 26 กรกฎาคม 2567)</td><td>การเงินของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินขอความเห็นชอบหรือขออนุญาตต่อ ธปท. ตามประกาศที่เกี่ยวข้อง และให้อ้างอิงประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ไม่ต้องยื่นขออนุญาตต่อ ธปท.
<table>
<tr><th colspan="3">การขอไปปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทบริหารสินทรัพย์</th></tr>
<tr><td>การดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการ</td><td colspan="2"> 
</td></tr>
<tr><td>ผู้ดำเนินการ</td><td>
</td><td>
</td></tr>
<tr><th colspan="3">ประกาศที่เกี่ยวข้อง</th></tr>
<tr><td>การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการ</td><td colspan="2">1. ประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน
2. ประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ</td></tr>
<tr><td>การขออนุญาตไปปฏิบัติหน้าที่ในองค์กรอื่น</td><td colspan="2">1. ประกาศ ธปท. ว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td colspan="3">การตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ขอความเห็นชอบ</td></tr>
<tr><td>7.</td><td>ขอทราบความคาดหวังของ ธปท. ต่อสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ในเรื่องการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท. โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึง</td><td>ธปท. คาดหวังให้สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation มีกระบวนการในการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงด้วยความรอบคอบเท่าที่จะสามารถดำเนินการได้ ทั้งนี้ ในทางปฏิบัติ หากสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของ</td></tr>
</table>

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ข้อมูลของบุคคลที่ยื่นขอความเห็นชอบและไม่มีแหล่งข้อมูลอื่นให้ตรวจสอบได้ เช่น ข้อมูลการถูกสอบสวนโดยอดีตนายจ้าง **(วันที่ 11 สิงหาคม 2564)**	สถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ได้สอบถามข้อมูลจากบุคคลที่ยื่นขอความเห็นชอบ และตรวจสอบข้อมูลจากหน่วยงานราชการหรือแหล่งข้อมูลอื่นที่น่าเชื่อถือได้ตามสมควร และคณะกรรมการที่ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกบุคคลได้รับข้อมูลประกอบการพิจารณาที่ถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อาจส่งผลกระทบเชิงลบต่อการดำรงตำแหน่งของบุคคล เพื่อประโยชน์ต่อการพิจารณาคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งที่เหมาะสม ก็ถือได้ว่าสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ได้ใช้ความระมัดระวังและรอบคอบตามสมควรแล้ว
8.	**จากหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.2 (2)** **- เหตุใดจึงต้องกำหนดลักษณะต้องห้ามของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน โดยบุคคลตามที่กล่าวห้ามไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินแห่งอื่น หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจในเวลาเดียวกัน** **- การที่หลักเกณฑ์กำหนดการยกเว้นการดำรงตำแหน่งในลักษณะข้างต้นให้หาก ธปท. พิจารณายกเว้น นั้น การดำรงตำแหน่งในกรณีใดที่จะเข้าข่ายได้รับการพิจารณายกเว้นจาก ธปท. ตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว** **(วันที่ 30 กันยายน 2568)**	**การที่บุคคลซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ พนักงาน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินแห่งอื่น หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในเวลาเดียวกัน อาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกระทบต่อความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคคลดังกล่าว เช่น ลดความสามารถในการให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ ดังนั้น กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินจึงกำหนดห้ามบุคคลตามที่กล่าวข้างต้นไปดำรงตำแหน่งที่สถาบันการเงินอื่นหรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นในเวลาเดียวกัน เว้นแต่ได้รับยกเว้นจาก ธปท. ซึ่งในการพิจารณายกเว้นตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวนั้น จะพิจารณาเฉพาะกรณีมีเหตุจำเป็นอันสมควรเท่านั้น โดยอาจยกเว้นเป็นการชั่วคราวก็ได้ ได้แก่** **- เพื่อประโยชน์ต่อการแก้ไขปัญหาฐานะการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือสถาบันการเงิน**

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		เฉพาะกิจ **- เพื่อประโยชน์ต่อการควบรวมหรือโอนหรือรับโอนกิจการระหว่างกันให้แล้วเสร็จ** **- เป็นการดำรงตำแหน่งตามที่ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้แทนของกระทรวงการคลังตามนโยบายการแต่งตั้งผู้แทนกระทรวงการคลัง**
การแจ้งเปลี่ยนแปลง		
9.	การแจ้งเปลี่ยนแปลงกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา หรือผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ตามข้อ 5.7 สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน ต้องแจ้งกรณีใดบ้าง **(วันที่ 11 สิงหาคม 2564)**	ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงินแจ้งการเปลี่ยนแปลงในกรณีดังต่อไปนี้ **1. การพ้นจากการดำรงตำแหน่ง**ในสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ว่าจะเป็นการลาออก เสียชีวิต ครบวาระ หรือสิ้นสุดสัญญาจ้าง ของกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง หรือผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation **2. การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย** (ที่กำหนดไว้ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน) ของกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน โดยต้องพิจารณาคุณสมบัติและองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะให้สอดคล้องตามที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด **3. การเปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบในตำแหน่งงานระดับเดียวกัน**ของผู้บริหารระดับสูง (ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เทียบเท่า) เฉพาะการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งภายในสถาบันการเงิน หรือภายในบริษัทแม่ของสถาบันการเงิน (แล้วแต่กรณี) ดังนี้

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		(1) การโยกย้ายหรือเปลี่ยนสายงาน กลุ่มงาน หรือฝ่ายงาน และเพิ่มหรือลดตำแหน่งรักษาการสายงาน กลุ่มงาน หรือฝ่ายงาน (แล้วแต่กรณีตามโครงสร้างของแต่ละสถาบันการเงิน) โดยที่ยังคงดำรงตำแหน่งในระดับเดียวกับที่เคยได้รับความเห็นชอบ (2) การเลื่อนตำแหน่งในระดับเดียวกับที่เคยได้รับความเห็นชอบ โดยไม่ได้เพิ่มอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบจนเทียบเท่าระดับตำแหน่งที่สูงขึ้น (เช่น ผู้ช่วยผู้จัดการได้รับการเลื่อนตำแหน่งเป็นผู้ช่วยผู้จัดการอาวุโส โดยอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบในตำแหน่งดังกล่าวยังไม่ขึ้นไปเทียบเท่าระดับรองผู้จัดการ) **4. การไปดำรงตำแหน่งและพ้นจากการดำรงตำแหน่งพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น**ของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของสถาบันการเงินตามที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ไปปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น