27 กุมภาพันธ์ 2566

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ฝนส2.ว. 73/2566 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำนวน 6 ฉบับ

ภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วในหลายมิติ โดยเฉพาะพัฒนาการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงิน ตลอดจนความผันผวนทางเศรษฐกิจและสังคม ล้วนทำให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปรับกลยุทธ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดรับต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เติบโตได้อย่างยั่งยืน รองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วนและรอบด้าน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยรวมจำนวน 6 ฉบับ โดยสามารถสรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงหลักเกณฑ์ได้ดังนี้ (สรุปภาพรวมตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1)

1. หลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาล ประกอบด้วยประกาศ 4 ฉบับ

1.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2566 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นประกาศหลักที่แสดงให้เห็นภาพรวมและอธิบายหลักการโดยย่อที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลทั้งในเรื่องคุณสมบัติและการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษา บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง รวมถึงกลไกการควบคุมภายในที่ทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่กำหนด

1.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดบทบาทหน้าที่ 5 ข้อ ในลักษณะ principle-based ที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำเนินการเองในเรื่องเกี่ยวกับการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญ

1.3 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 3/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง และการมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้บริหารระดับสูง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กร

1.4 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2566 เรื่อง กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดพื้นฐานการบริหารจัดการภายในองค์กรในเรื่องกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง โครงสร้างค่าตอบแทน การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล เพื่อให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างเข้มแข็ง ถ่วงดุล และโปร่งใส

2. หลักเกณฑ์ด้านกลไกการควบคุมภายใน ประกอบด้วยประกาศ 2 ฉบับ

2.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2566 เรื่อง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ให้ปฏิบัติหน้าที่ในเชิงรุกและทำหน้าที่เสมือนเป็นที่ปรึกษากลยุทธ์ทางธุรกิจมากขึ้น เพื่อสนับสนุนให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

2.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 6/2566 เรื่อง การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีบทบาทหน้าที่ในเชิงรุกและมีการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 6 ฉบับข้างต้น ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 140 ตอนพิเศษ 44 ง ลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 แล้ว และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

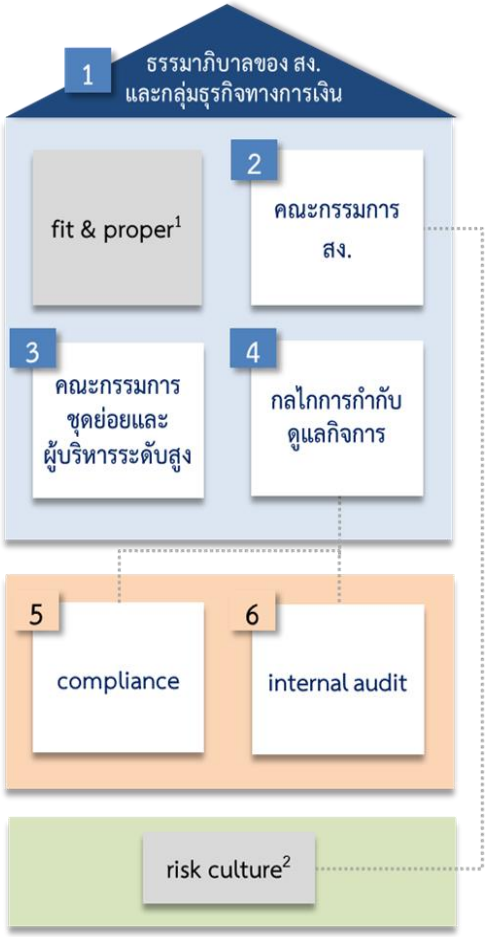
วรางคณา ธำรงรัตน์

(นางวรางคณา ธำรงรัตน์)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
ผู้ว่าการแทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. สรุปภาพรวมการปรับปรุงหลักเกณฑ์
2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 6 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2283 6875
หมายเหตุ [ ] ธนาคารจัดให้มีการประชุมชี้แจงในวันที่ ... ณ ...
[x] ไม่มีจัดประชุมชี้แจง

สรุปภาพรวมหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและหลักเกณฑ์ด้านกลไกการควบคุมภายใน ของสถาบันการเงิน (สง.) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ)



ส่วนที่ 1 : ธรรมาภิบาล

1. สนส. 1/2566 : ธรรมาภิบาลของ สง. และกลุ่มฯ : เป็นประกาศหลักที่แสดงให้เห็นภาพรวมและอธิบายหลักการโดยย่อ เพื่อให้ สง. และกลุ่มฯ ดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เติบโตอย่างยั่งยืน รองรับความเปลี่ยนแปลงในอนาคต และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน

2. สนส. 2/2566 : บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของ สง. และบริษัทในกลุ่มฯ : กำหนดบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ สง. และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ในลักษณะ principle-based เพื่อสื่อสารและสร้างความเข้าใจเรื่องบทบาทหน้าที่คณะกรรมการที่แตกต่างจากผู้บริหารระดับสูง

3. สนส. 3/2566 : บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของ สง. และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ : กำหนดบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง และการมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้บริหารระดับสูง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กร

4. สนส. 4/2566 : กลไกการกำกับดูแลกิจการของ สง. และกลุ่มฯ : กำหนดพื้นฐานการบริหารจัดการภายในองค์กรในเรื่องกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง โครงสร้างค่าตอบแทน การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล เพื่อให้ สง. และกลุ่มฯ ดำเนินธุรกิจได้อย่างเข้มแข็ง ถ่วงดุลและโปร่งใส

ส่วนที่ 2 : กลไกการควบคุมภายใน

5. สนส. 5/2566 : การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance) ของ สง. และกลุ่มฯ : กำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อสนับสนุนให้ สง. และกลุ่มฯ ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

6. สนส. 6/2566 : การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของ สง. และกลุ่มฯ : กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้ สง. และกลุ่มฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

[1/] ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 3/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของ สง. บริษัทแม่ของ สง. และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน มีผลใช้บังคับแล้วตั้งแต่วันที่ 25 พ.ค. 2564

[2/] แนวนโยบาย ธปท. เรื่อง วัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของสถาบันการเงิน ออกใช้เมื่อวันที่ 11 พ.ย. 2564

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 2 /2566

เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจในสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในหลายมิติ โดยเฉพาะพัฒนาการด้านเทคโนโลยี การมีผู้เล่นรายใหม่ในธุรกิจการเงิน รวมทั้งการปรับตัวของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคม ซึ่งพัฒนาการด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ส่งผลให้สถาบันการเงินปรับเปลี่ยนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและขยายไปสู่ธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและช่องทางดิจิทัลเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินจึงมีความซับซ้อนมากขึ้น คณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ ทิศทางนโยบาย และเป้าหมายของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจที่แตกต่างกัน เพื่อรับมือกับความท้าทายที่เพิ่มมากขึ้นในการดูแลให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความพร้อมรับมือกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปและสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนตามเป้าหมายหรือแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ฝากเงิน ผู้ใช้บริการทางการเงิน ผู้ถือหุ้น และทุกภาคส่วนในสังคมได้อย่างครบถ้วนภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในครั้งนี้ มีสาระสำคัญในการรวบรวมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกันเพื่อความสะดวกในการถือปฏิบัติ และปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้สอดคล้องกับบริบทในปัจจุบันและมีความยืดหยุ่นมากขึ้นโดยกำหนดเป็นกรอบหลักการให้ถือปฏิบัติ (principle-based) เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และสนับสนุนให้คณะกรรมการใช้เวลาในการพิจารณากลยุทธ์ นโยบาย และเรื่องที่มีนัยสำคัญต่อสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างเต็มที่ รวมทั้งสื่อสารและสร้างความเข้าใจในเรื่องบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการที่แตกต่างจากผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ ยังได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มี

ความซับซ้อนเพิ่มเติม เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินแต่ละรูปแบบ โดยยังมีกลไกส่งผ่านนโยบายและวัฒนธรรมองค์กรภายในสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 27 มาตรา 41 วรรค 3 (3) มาตรา 57 มาตรา 71 และมาตรา 84 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

3.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3.2 บริษัทแม่และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง เว้นแต่บริษัทดังกล่าวมีกฎหมายที่ควบคุมการประกอบธุรกิจกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องนี้ไว้เป็นการเฉพาะแล้ว

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“กลุ่มธุรกิจ” “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” “บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน” **“บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล” “บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญ”** “กรรมการ” “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” “กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร” “กรรมการอิสระ” “ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” และ “ผู้บริหารระดับสูง” ให้หมายความตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.2 หลักการ

คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทางและกำกับดูแลให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งบทบาทหน้าที่สำคัญ 5 ประการ ที่คณะกรรมการดังกล่าวต้องดำเนินการด้วยตนเอง ได้แก่

(1) การทำหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีอิสระในการตัดสินใจ

(2) การกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญของสถาบันการเงิน

(3) การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและเป็นอิสระ

(4) การติดตามดูแลความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่ส่งผลต่อฐานะการดำเนินงานและชื่อเสียงของสถาบันการเงิน

(5) การขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง

นอกจากนี้ เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการต้องมีบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้บริการทางการเงินหรือมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อนมากขึ้น สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เหมาะสม อีกทั้งกรรมการในคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอุทิศเวลาในการทำหน้าที่ในสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ได้อย่างเต็มที่ด้วย

4.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

4.3.1 การทำหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีอิสระในการตัดสินใจ

กรรมการของสถาบันการเงินต้องทำหน้าที่อย่างเต็มความสามารถเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและมีอิสระในการตัดสินใจ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนี้

(1) ทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (duty of care) และมีความซื่อสัตย์สุจริต (duty of loyalty) ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด และมีการตัดสินใจหรือลงมติเมื่อมีข้อมูลที่เพียงพอ (informed decision) และมีความสมเหตุสมผล (rational decision) รวมทั้งสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้สถาบันการเงินมีความเสี่ยงในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น โดยกรณีการทำหน้าที่ที่มีผลประโยชน์อันไม่ควรได้รับหรือไม่ชอบด้วยกฎหมายมาเกี่ยวข้อง จะเป็นเหตุให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ไม่สุจริต เว้นแต่มีข้ออธิบายที่สมเหตุสมผล

ทั้งนี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการประชุมวาระใดที่กรรมการของสถาบันการเงินมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องอยู่ด้วยไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม กรรมการดังกล่าวต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

(2) อุทิศเวลาและความสามารถในการทำหน้าที่อย่างเต็มที่ **โดยต้องมีความคล่องตัวในการทำงานเชิงรุก มีการพัฒนาความรู้ความสามารถให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ สามารถประเมินสถานการณ์โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และเตรียมพร้อมรับมือได้ทันท่วงที** รวมทั้งต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินอย่างน้อยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงินควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความเห็นอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม **และกรรมการทุกคนควรอภิปราย ถกเถียงและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่หลากหลายเชิงสร้างสรรค์ได้อย่างตรงไปตรงมา**

(3) ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการของสถาบันการเงิน คำสั่งการของผู้ตรวจการสถาบันการเงินและของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งดูแล**ให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (duty of disclosure)**

(4) ดูแลให้มีการประเมินการทำหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการและกรรมการรายบุคคล และนำผลการประเมินมาปรับปรุงและพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ

4.3.2 การกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการของสถาบันการเงิน**ต้องกำหนด**กลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สถาบันการเงินสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน และรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ดังนี้

(1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของสถาบันการเงิน **รวมทั้งแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจทั้งระยะสั้นระยะยาว โดยแผนดังกล่าวควรมีเป้าหมายชัดเจน วัดผลได้ มีรายละเอียดเพียงพอสำหรับการนำไปปฏิบัติของฝ่ายจัดการ และมีการพิจารณาปรับแผนกลยุทธ์ให้เหมาะสมและเท่าทันการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ อยู่เสมอ รวมถึงต้องคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลด้วย**

(2) **ร่วมกำหนด เสนอแนะ** และพิจารณาอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญต่อการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงขององค์กร **ตามรายละเอียดในเอกสารแนบท้ายประกาศฉบับนี้** รวมทั้งต้องพิจารณาอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (risk governance framework) และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ที่ชัดเจนและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

(3) รับผิดชอบการผลักดันการให้บริการที่เป็นธรรมอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)

(4) ทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้อนุมัติไปแล้วตามความถี่ที่เหมาะสม หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแล (oversight level) ทำหน้าที่ทบทวนนโยบายที่สำคัญได้ หากเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ โดยต้องมีการรายงานคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อทราบภายหลังด้วย

4.3.3 การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและเป็นอิสระ

คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและเป็นอิสระ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

(1) กำหนดให้สถาบันการเงินมีโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและมีการสอบทานที่ดี และต้องติดตามดูแลให้เกิดผลในทางปฏิบัติ รวมทั้งดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ รวมถึงจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยตามความจำเป็นและความเหมาะสม

โดยต้องจัดให้มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้การทำหน้าที่ในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (three lines of defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเพิ่มเติมตามความเหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง ทิศทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ขององค์กร โดยต้องกำหนดวัตถุประสงค์ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยให้ชัดเจน เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระและเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

อย่างไรก็ดี คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องตระหนักอยู่เสมอว่าไม่สามารถปฏิเสธความรับผิดชอบในงานที่ได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการแทนได้ **ทั้งนี้ ต้องติดตามรายงานสำคัญที่ได้รับจากคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขหากเกิดปัญหา โดยพิจารณาสาเหตุและปรับปรุงกระบวนการหรือกลไกการรายงานเพื่อให้แก้ไขปัญหาได้ในเวลาที่เหมาะสม**

(2) ให้ความสำคัญกับหน่วยงานกำกับภายใน (second line of defense) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (third line of defense) ให้มีความเป็นอิสระในการทำงาน โดยจัดให้มีทรัพยากรและบุคลากรที่เพียงพอเหมาะสม **และนำความเห็นหรือรายงานข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญที่ได้จากหน่วยงานกำกับภายในและหน่วยงานตรวจสอบภายในมาประกอบการพิจารณาด้วย**

นอกจากนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน **และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของ**หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง **หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์** และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือ**คณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องและเหมาะสม** เพื่อให้ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระด้วย

(3) ติดตามดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ในการดำเนินงาน และสามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของผู้ตรวจการสถาบันการเงินและของธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของสถาบันการเงินเอง **นอกจากนี้ ต้องมีการทบทวนและประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานขององค์กร**

(4) ติดตามดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา ของสถาบันการเงิน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

4.3.4 การติดตามดูแลความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่ส่งผลต่อฐานะการดำเนินงานและชื่อเสียงของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องติดตามดูแลความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่ส่งผลต่อฐานะการเงินและชื่อเสียงของสถาบันการเงิน เพื่อรักษาความมั่นคงของสถาบันการเงินให้เติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยง มาตรการป้องกันหรือสั่งการแก้ไขปัญหาอย่างทันท่วงที ดังนี้

(1) จัดให้มีกระบวนการในการส่งผ่านระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไปยังคณะกรรมการชุดย่อยหรือผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมและเชี่ยวชาญ เพื่อกำหนดเพดานความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(2) ติดตามดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ**ที่อาจส่งผลต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงขององค์กร ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตตลอดจนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและกลไกในการรายงานให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินทราบเพื่อสั่งการป้องกันหรือให้มีการแก้ไขปัญหาสำคัญ (preventive and corrective action) ในเวลาที่เหมาะสม**

(3) ติดตามดูแลการทำหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบายที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินอนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของสถาบันการเงินด้วย **ทั้งนี้ หากไม่เป็นไปตามที่กำหนด ต้องให้ฝ่ายจัดการรายงานสาเหตุและแนวทางดำเนินการให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินทราบเพื่อสั่งการแก้ไขปัญหาหรือปรับแผนให้เหมาะสม** นอกจากนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องประเมินการทำหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของสถาบันการเงินด้วย

(4) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของสถาบันการเงินต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(5) ดูแลให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงิน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารของสถาบันการเงิน และรายงานการประชุมที่กรรมการของสถาบันการเงินประชุมกันเพื่อกำหนดนโยบาย หรือเพื่อการบริหารงานของสถาบันการเงิน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วัน นับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี

4.3.5 การขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง

คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องมีบทบาทในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่ดี เพื่อเสริมสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กรในการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็ว โดยริเริ่มและผลักดันวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (tone from the top) ดังนี้

(1) กำหนดความคาดหวังในเรื่องวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยต้องคำนึงถึงความสมดุลระหว่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

(2) ส่งเสริมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ซึ่งรวมถึงการประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ทั้งในรูปแบบพฤติกรรม การกระทำ คำพูดและการสื่อสาร เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(3) ติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงเป็นไปตามที่คาดหวัง มีจุดที่ควรระมัดระวังหรือจุดที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้หรือไม่

(4) ดูแลให้มีกระบวนการแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและทันกาล รวมทั้งดูแลให้มีการนำประสบการณ์และบทเรียนจากความสำเร็จและล้มเหลวที่เกิดขึ้นในอดีตมาพิจารณาเพื่อยกระดับวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังควรพิจารณาปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินนำแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของสถาบันการเงินมาพิจารณาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับโครงสร้าง ขนาด และความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ

4.4 องค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และคุณสมบัติของกรรมการอิสระของสถาบันการเงิน

4.4.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินมีการถ่วงดุลอำนาจของผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งสามารถดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้เหมาะสมกับภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป องค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) มีองค์ประกอบตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

(2) ประกอบด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ หรือทักษะโดยรวมที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงิน โดยต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

(3) ประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.4.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระของสถาบันการเงิน

(1) นอกจากกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินแล้ว กรรมการอิสระของสถาบันการเงินต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยต้องไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของสถาบันการเงินได้อย่างเป็นอิสระ

(2) บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เว้นแต่

จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินไม่ถึง 2 ปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้งได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

4.5 การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการของสถาบันการเงิน

เพื่อให้กรรมการของสถาบันการเงินสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการสถาบันการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการของสถาบันการเงินสามารถมีบทบาทในองค์กรอื่นได้ตามที่กำหนด ดังต่อไปนี้

4.5.1 กรรมการของสถาบันการเงินสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจโดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงินนั้น ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน และ

4.5.2 กรรมการของสถาบันการเงินสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยหากสถาบันการเงินที่กรรมการ

ของสถาบันการเงินดำรงตำแหน่งอยู่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ให้นับเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ด้วย

ทั้งนี้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการดำรงตำแหน่งตามข้อ 4.5.1 และข้อ 4.5.2 หรือการดำรงตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทอื่น มีจำนวนมากเกินไปจนส่งผลต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของกรรมการของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นก็ได้

4.6 บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.6.1 คณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีประสิทธิภาพ โปร่งใส คำนึงถึงความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน **และกำหนดบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญให้ชัดเจน** โดยคณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องมีความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งมีจริยธรรมและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ การกำหนดบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นก็ได้

4.6.2 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีคณะกรรมการที่มีความเหมาะสมและเพียงพอในการทำหน้าที่ดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในด้านขนาด องค์ประกอบ และความรู้ความสามารถของคณะกรรมการ **โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกิจด้านเทคโนโลยีจำนวนมาก คณะกรรมการของบริษัทแม่ก็ควรมีกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีเพิ่มขึ้นด้วย**

ทั้งนี้ ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำหลักเกณฑ์ในเรื่องบทบาทหน้าที่ และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และคุณสมบัติของกรรมการอิสระของสถาบันการเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 4.3 และ ข้อ 4.4 และการมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการของสถาบันการเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 4.5 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

4.7 หลักเกณฑ์เพิ่มเติมเกี่ยวกับองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อน ได้แก่ กลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ[1] รวมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจหรือลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญในธุรกิจใหม่ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่เคยประกอบธุรกิจมาก่อนและธุรกิจดังกล่าวมีความซับซ้อนในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนในขณะที่มีการขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือขอเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อน ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับองค์ประกอบของคณะกรรมการเพิ่มเติม ดังนี้

4.7.1 กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน

(1) กรรมการที่ดำรงตำแหน่งในเวลาเดียวกันในสถาบันการเงินและบริษัทแม่ ต้องเป็นเสียงส่วนน้อยในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ กรรมการของสถาบันการเงินต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหรือลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญในธุรกิจใหม่ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่เคยประกอบธุรกิจมาก่อนและธุรกิจดังกล่าวมีความซับซ้อนในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล เว้นแต่เป็นกรรมการในบริษัทแม่ในเวลาเดียวกัน

(2) ประธานคณะกรรมการของบริษัทแม่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

---

[1] **บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้น/หน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท/กองทุน หรือของมูลค่าลงทุนทั้งหมดในกองทรัสต์ดังกล่าว**

4.7.2 กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน

กรรมการที่ดำรงตำแหน่งในเวลาเดียวกันในสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจหรือลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญในธุรกิจใหม่ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่เคยประกอบธุรกิจมาก่อนและธุรกิจดังกล่าวมีความซับซ้อนในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ต้องมีสัดส่วนไม่เกินสามในสี่ของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวข้างต้นแต่ละแห่ง

อนึ่ง กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีปริมาณ Digital Asset Related Business Limit ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) เกินร้อยละ 3 ของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แม้การลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลแต่ละแห่งจะไม่ใช่กรณีที่มีนัยสำคัญ ให้บริษัทแม่หารือธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการเป็นรายกรณี

4.8 องค์ประกอบของคณะกรรมการและคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินสามารถพิจารณากำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทลูกได้ตามความเหมาะสมของธุรกิจ อย่างไรก็ดี กรณีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินมีคณะกรรมการที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการอิสระดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ด้วยเช่นเดียวกับที่กำหนดสำหรับสถาบันการเงินตามข้อ 4.4.2 (1) เว้นแต่กรณีที่บริษัทดังกล่าวมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะกำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องนี้ไว้เป็นการเฉพาะแล้ว

5. บทเฉพาะกาล

5.1 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตเป็นการเฉพาะหรือผ่อนผันเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นรายกรณีให้กับสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนไว้ก่อน

วันที่ 22 ตุลาคม 2565[2] ให้ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อผ่อนผันนั้นต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดระยะเวลาที่กำหนด หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

5.2 กรณีสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีองค์ประกอบของคณะกรรมการไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.7 และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ 22 ตุลาคม 2565 ให้คณะกรรมการดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้จนครบวาระ หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

5.3 กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินในประกาศเรื่องใดไว้อยู่ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หากหลักเกณฑ์ดังกล่าวขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่กำหนดไว้ในประกาศฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้แทน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มกราคม 2566

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2356 7703

[2] วันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) มีผลใช้บังคับ

เอกสารแนบ

<u>นโยบาย แผนกลยุทธ์ และธุรกรรมสำคัญที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องร่วมกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัติ</u>

คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดูแลให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ดังนั้น คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องร่วมกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัตินโยบาย แผนกลยุทธ์ และธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ นโยบาย แผนกลยุทธ์ และธุรกรรมในเอกสารแนบนี้เป็นนโยบายสำคัญขั้นต่ำที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ และธุรกรรมที่สำคัญเพิ่มเติมตามความเหมาะสมต่อไป

1. นโยบายเรื่องธรรมาภิบาล รวมถึง

    1.1 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

    1.2 นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์

    1.3 บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน

    1.4 นโยบายการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (whistleblowing policy)

2. นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

3. นโยบายการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

4. นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม (enterprise-wide risk management) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทั้งหมด ความเสี่ยงแต่ละประเภท และความเสี่ยงใหม่ ๆ รวมถึง

    5.1 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

    5.2 นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งกลยุทธ์ในการดำรงเงินกองทุน

    5.3 นโยบายด้านเงินกองทุนและการควบคุมความเสี่ยง

5.4 นโยบายเกี่ยวกับการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคง (recovery plan) และจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตามแผนเสริมสร้างความมั่นคง

6. นโยบายด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ทั้งสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการทำธุรกรรมดังกล่าว โดยต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องหลักเกณฑ์ผู้มีอำนาจอนุมัติ สัดส่วนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อกับลูกหนี้ขนาดใหญ่แต่ละรายและพอร์ตสินเชื่อโดยรวม สัดส่วนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อกับภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ หรือประเภทธุรกิจที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจนั้น ๆ หรือกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน หรือลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องซึ่งเทียบกับธุรกรรมด้านสินเชื่อทั้งหมดของสถาบันการเงิน

7. การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อหรือประกันหนี้ตามกำหนดไว้ในมาตรา 48 (1) (ก) การให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมและการขอผ่อนผันการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง การให้สินเชื่อการทำธุรกรรมและการขอผ่อนผันการทำธุรกรรมแก่ลูกหนี้รายใหญ่ รวมถึงนโยบายเกี่ยวกับการตัดออกจากบัญชี ให้รวมถึงการตัดสินทรัพย์ลูกหนี้ที่เป็นกรรมการผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บุคคลอื่นที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวออกจากบัญชี

8. นโยบายการบริหารเงินลงทุน ต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องอัตราส่วนการลงทุน (investment limit และ concentration limit) และกรณีลงทุนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

9. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) และด้านสภาพคล่อง

10. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

11. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk) และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threat)

12. นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

13. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (operational risk)

14. แผนกลยุทธ์ด้านช่องทางให้บริการ

15. นโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)

16. นโยบายการทำธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวเนื่องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน รวมถึงนโยบายเกี่ยวกับการเลิกประกอบธุรกิจบางประเภท

17. นโยบายด้านการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน
และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 24 มกราคม 2566

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงิน		
1	ตามประกาศข้อ 4.3.1 (2) ที่กำหนดเรื่องการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงิน กรรมการของสถาบันการเงินสามารถเข้าร่วมการประชุมโดยใช้วิธีผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้หรือไม่	การนับการเข้าร่วมประชุมของกรรมการของสถาบันการเงินตามประกาศฉบับนี้ สามารถใช้การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยสถาบันการเงินที่จะใช้การประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต้องมีการควบคุมความเสี่ยง โดยเฉพาะด้านความปลอดภัยของข้อมูล และการรักษาความลับของลูกค้า นอกจากนี้ สถาบันการเงินต้องมีกระบวนการตรวจสอบการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนดูแลให้การประชุมของคณะกรรมการของสถาบันการเงินเป็นไปตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น การนับองค์ประชุมของการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
การมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดย่อย		
2	ตามประกาศข้อ 4.3.2 (4) ที่กำหนดว่าคณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแล (oversight level) ทำหน้าที่ทบทวนนโยบายที่สำคัญได้ หากเป็นการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญ โดยต้องมีการรายงานคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อทราบภายหลังด้วยนั้น คณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลหมายรวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยใดบ้าง	คณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลตามประกาศข้อ 4.3.2 (4) หมายถึง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยตามที่ประกาศกำหนด และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการกำกับดูแลและกลั่นกรองนโยบายต่าง ๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยไม่ได้เป็นการบริหารจัดการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานประจำวัน (day-to-day operation) ซึ่งองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่จัดตั้งขึ้นนั้น ควรมีสมาชิกทั้งหมดเป็นกรรมการของสถาบันการเงิน หรือมีสมาชิกเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน โดยอย่างน้อย

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		กึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ
การติดตามดูแลความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่ส่งผลต่อฐานะการดำเนินงานและชื่อเสียงของสถาบันการเงิน		
3	ตามประกาศข้อ 4.3.4 (2) ที่กำหนดให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินติดตามดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น หมายความรวมถึงความเสี่ยงประเภทใดบ้าง	ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น หมายความถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในปัจจุบันหรืออาจเกิดขึ้นในอนาคต และมีผลกระทบต่อสถาบันการเงินไม่ว่าจะในด้านฐานะ ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงขององค์กร ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทที่เกิดจากการทำธุรกิจ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านสภาพคล่อง ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ด้วยสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้สถาบันการเงินอำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการทำธุรกรรมได้หลากหลายช่องทางมากขึ้น การติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงจากภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมดังกล่าวอย่างรัดกุมเพียงพอจึงเป็นอีกหนึ่งความเสี่ยงขององค์กรที่สถาบันการเงินควรให้ความสำคัญภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ รายละเอียดเป็นไปตามแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน
องค์ประกอบคณะกรรมการของสถาบันการเงิน		
4	ตามประกาศข้อ 4.4.1 (2) ที่กำหนดให้มีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology: IT) อย่างน้อย 1 คน กรณีกรรมการไม่มีคุณวุฒิด้าน IT แต่มีประสบการณ์ด้านการบริหารงาน IT มาก่อน จะถือว่ามีความรู้หรือประสบการณ์ด้าน IT ตามประกาศฉบับนี้หรือไม่	การมีความรู้หรือประสบการณ์ด้าน IT สามารถพิจารณาจากการจบการศึกษาในสาขาที่เกี่ยวข้องกับ IT หรือมีประสบการณ์ในการทำงานที่เกี่ยวข้องกับ IT เช่น การเป็นผู้บริหารในสายงานด้าน IT ตลอดจนการดำรงตำแหน่งใน IT Steering Committee ขององค์กรต่าง ๆ ทั้งนี้ ในกรณีที่สถาบันการเงินมีข้อสงสัยให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี

<table>
<tr><th>ข้อ</th><th>คำถาม</th><th>คำตอบ</th></tr>
<tr><td colspan="3">การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการของสถาบันการเงิน</td></tr>
<tr><td>5</td><td>ตามประกาศข้อ 4.5.1 ที่กำหนดให้กรรมการของสถาบันการเงิน สามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือ หลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน ในกรณีที่กรรมการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินไปดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือหน่วยงานของรัฐ จะนับอย่างไร</td><td>การดำรงตำแหน่งในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือหน่วยงานของรัฐไม่นับเป็นกลุ่มธุรกิจตามประกาศฉบับนี้ อย่างไรก็ดี หากการดำรงตำแหน่งในองค์กรอื่นส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในสถาบันการเงินของกรรมการของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการเป็นอื่นได้</td></tr>
<tr><td>6</td><td>ในการนับกลุ่มธุรกิจตามประกาศข้อ 4.5.1 ของบริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้มีหลักการอย่างไร</td><td>บริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้นับอยู่ในกลุ่มบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน โดยแยกต่างหากจากสถาบันการเงิน ดังนี้
การนับกลุ่มธุรกิจ
<table><tr><th></th><th></th><th>กลุ่มที่ 1</th><th>กลุ่มที่ 2</th><th>กลุ่มที่ 3</th></tr><tr><td>นาย ก</td><td>สถาบันการเงิน</td><td> </td><td> </td><td> </td></tr><tr><td>นาย ข</td><td>สถาบันการเงิน</td><td>บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน หรือ บริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้</td><td> </td><td> </td></tr></table></td></tr>
<tr><td colspan="3">กรรมการอิสระของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน</td></tr>
<tr><td>7</td><td>ตามประกาศข้อ 4.8 ที่กำหนดว่าหากบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินมีคณะกรรมการที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการอิสระดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่กรณีนี้หมายรวมถึงคุณสมบัติที่กำหนดในเรื่องใดบ้าง</td><td>กรรมการอิสระของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องคุณสมบัติกรรมการรายบุคคลที่ระบุในข้อ 17 (2) ของประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2559 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ทั้งนี้ ไม่ต้องถือปฏิบัติในข้อกำหนดเรื่ององค์ประกอบ หรือจำนวนของคณะกรรมการ</td></tr>
</table>

(เผยแพร่เมื่อ 3 กรกฎาคม 2566)