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

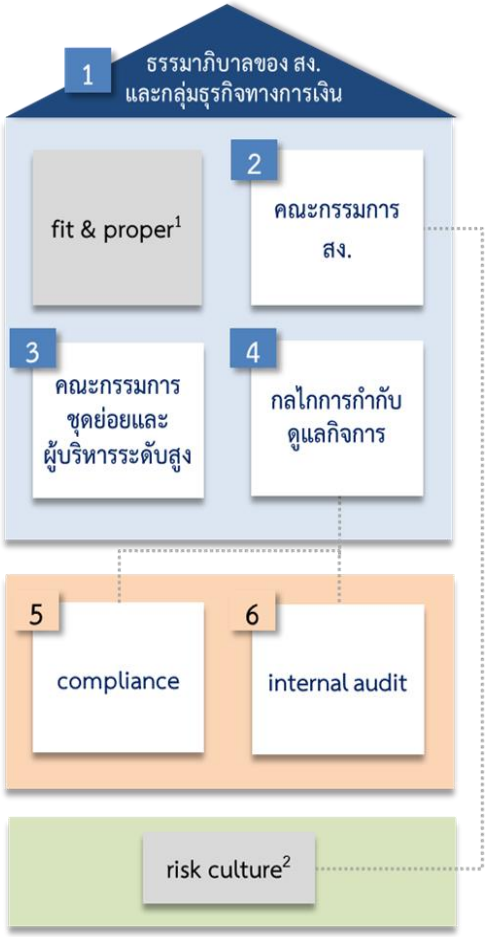
วรางคณา ธำรงรัตน์

(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. 3 /2566

เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง ของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและนโยบายที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดไว้ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี จึงมีความจำเป็นต้องกำหนดบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงในครั้งนี้ **มีสาระสำคัญในการรวบรวมหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกันเพื่อความสะดวกในการถือปฏิบัติ และปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้คณะกรรมการสรรหาสามารถพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนผู้ช่วยผู้จัดการแทนคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการดังกล่าว รวมทั้งเพิ่มความยืดหยุ่นในการทำงานของผู้บริหารระดับสูงให้สามารถมีบทบาทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตามความจำเป็น รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมเกี่ยวกับการมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา และผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงินเพื่อประโยชน์ในการบริหารงานภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น**

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

สนสป90-ธภ00003-2566012 4

ธภ000	วันที่ 24 ม.ค. 2566

การเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

3.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติเฉพาะเรื่องหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และเรื่องการมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

3.2 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“กลุ่มธุรกิจ” “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” “กรรมการ” “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” “กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร” “กรรมการอิสระ” “ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” และ “ผู้บริหารระดับสูง” ให้หมายความตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.2 หลักการ

คณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความจำเป็นและความเหมาะสม โดยคำนึงถึงขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยงของธุรกิจ ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อให้สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่กำหนด รวมถึงต้องสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ด้วย

4.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยคณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องมีหน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบ ดังนี้

4.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) สอบทานให้สถาบันการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

(1.2) สอบทานและประเมินผลให้สถาบันการเงินมีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

(1.3) สอบทานให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

(1.4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน

(1.5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

(1.6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

(1.7) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

(1.8) รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(1.8.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(1.8.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(1.8.3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(1.9) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(1.10) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการสอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(2) องค์ประกอบ

(2.1) คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ

(2.2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ กรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน[1] และบริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของสถาบันการเงิน

4.3.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(1.2) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1.3) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ

(1.4) ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(1.5) รายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงตลอดจนปัจจัย

---

[1] **กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อน ได้แก่ กลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลหรือมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมในธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจหรือลงทุนโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญในธุรกิจใหม่ที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่เคยประกอบธุรกิจมาก่อนและธุรกิจดังกล่าวมีความซับซ้อนในลักษณะเดียวกันกับธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล ทั้งนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนในขณะที่มีการขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือขอเปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

และปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(1.6) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

(1.7) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการของสถาบันการเงินมอบหมาย

(2) องค์ประกอบ

(2.1) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(2.2) ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(2.3) ต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน โดยอย่างน้อยกึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ

(2.4) กรรมการอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ มีความชำนาญ และมีความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินที่มีขนาดเล็ก และมีลักษณะธุรกิจที่ไม่ซับซ้อน **อาจพิจารณาให้คณะกรรมการของสถาบันการเงิน**ทำหน้าที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนได้ **โดยคณะกรรมการของสถาบันการเงินนั้นต้องสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและครบถ้วนเทียบเท่ากับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะสั่งการเป็นอย่างอื่น**

4.3.3 คณะกรรมการสรรหา

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(1.2) คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

(1.2.1) กรรมการ

(1.2.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

(1.2.3) ผู้มีอำนาจในการจัดการ

(1.2.4) ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาสามารถพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการในระดับผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนผู้ช่วยผู้จัดการได้หากได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน โดยให้คณะกรรมการสรรหารายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินเพื่อทราบภายหลังการอนุมัติแต่งตั้งด้วย

(1.3) ดูแลให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการสรรหาต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของสถาบันการเงิน เช่น พิจารณาจัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (skill matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการของสถาบันการเงินด้วย

(1.4) ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาต้องมีการประชุมร่วมกันตามความถี่ที่เหมาะสม และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(2) องค์ประกอบ

(2.1) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(2.2) ประธานคณะกรรมการสรรหา**ต้องเป็น**กรรมการอิสระ

(2.3) กรรมการทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.3.4 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(1.2) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(1.3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(1.4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงานตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง ไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงินด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนต้องมีการประชุมร่วมกัน**ตามความถี่ที่เหมาะสม** และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับ

ความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงินได้

(2) องค์ประกอบ

(2.1) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(2.2) ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน**ต้องเป็น**กรรมการอิสระ

(2.3) กรรมการทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.4 ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน

4.4.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน

(1) นำนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานของสถาบันการเงิน กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี **การดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล** ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน**หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย แล้วแต่กรณี** ไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้พิจารณานำนโยบายกลยุทธ์ และกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่ระดับสาขา หรือระดับสำนักงานภูมิภาค (regional office) หรือระดับกลุ่มธุรกิจ (group) มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

(2) กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้สถาบันการเงินบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของสถาบันการเงิน**หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย**อนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพรองรับความเสี่ยงที่สำคัญและกลยุทธ์ของสถาบันการเงิน ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดแนวทาง วิธีปฏิบัติ และขั้นตอนในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสถาบันการเงิน รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(3) ปลูกฝังวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน

โดยต้องควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด **ทั้งนี้ ให้นำแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของสถาบันการเงินมาพิจารณาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับโครงสร้าง ขนาด และความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ**

(4) ควบคุมความเสี่ยงของสถาบันการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

(5) รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานการณ์ปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมทั้งดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน

(6) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ (three lines of defense) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ทั้งนี้ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้พิจารณาใช้โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน ในระดับสาขาหรือระดับสำนักงานภูมิภาค (regional office) หรือระดับกลุ่มธุรกิจ (group) เพื่อให้สอดคล้องตามวัตถุประสงค์ข้างต้น

(7) ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ เช่น วิกฤติทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์หรือข้อกำหนดของทางการ เป็นต้น

(8) จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน **รวมถึงส่งเสริมการให้ความรู้ในเรื่องใหม่ ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสถาบันการเงินแก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง**

(9) สนับสนุนคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของสถาบันการเงิน

4.4.2 การมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

(1) ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจโดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มิใช่กลุ่มธุรกิจให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน

(2) ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยหากสถาบันการเงินเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้นับเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

(3) การปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น

(3.1) ห้ามผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important banks: D-SIBs)[2] ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงาน หรือผู้บริหารในองค์กรอื่น

(3.2) ห้ามผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากข้อ (3.1) ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงาน หรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นให้ขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(3.3) ห้ามผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่นก่อนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน เว้นแต่กรณีสถาบันการเงินมอบหมายให้ไป

---

[2] **ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic systemically important banks: D-SIBs) หมายถึง ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการระบุและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ**

ปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบเต็มเวลาโดยยังมีตำแหน่งอยู่ที่สถาบันการเงินในลักษณะ secondment ได้ตามความเหมาะสมโดยไม่ต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ สามารถให้ผู้บริหารระดับสูงของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศไปปฏิบัติหน้าที่ที่สำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่น ๆ ของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หรือธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศอาจมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงมาปฏิบัติหน้าที่ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศได้ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุญาตตามข้อ 4.4.2 (3.2) – (3.3) ข้างต้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเหตุผล ความจำเป็น ขอบเขตงานที่รับผิดชอบ การอุทิศเวลาในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน รวมถึงแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำรงตำแหน่งดังกล่าวประกอบด้วย อย่างไรก็ตาม กรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการดำรงตำแหน่งตามข้อ 4.4.2 (1) - 4.4.2 (2) **และ ข้อ 4.4.2 (3.2) - (3.3)** มีจำนวนมากเกินไปจนส่งผลต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการเป็นอย่างอื่นก็ได้

4.5 คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อยของสถาบันการเงินและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน ตามข้อ 4.3 และ ข้อ 4.4 โดยอนุโลม

5. บทเฉพาะกาล

ประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาหรือคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 4.3.3 (2.2) และข้อ 4.3.4 (2.2) ให้ประธานกรรมการในคณะกรรมการดังกล่าวดำรงตำแหน่งต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 กรกฎาคม 2567

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มกราคม 2566

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 6287

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2566
เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง
ของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 24 มกราคม 2566

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
1.	ตามประกาศข้อ 4.3 ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่มีองค์ประกอบตามที่ ธปท. กำหนดนั้น สถาบันการเงินมีความจำเป็นต้องจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับบริหารจัดการ (management level) อีกหรือไม่ **(วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)**	ประกาศฉบับนี้เน้นหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินในการกำกับดูแลความเสี่ยง จึงกำหนดให้ต้องมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในระดับกำกับดูแล (oversight level) เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับความเสี่ยงในภาพรวมทั้งในปัจจุบันและอนาคต สำหรับการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับ management level ให้เป็นไปตามดุลยพินิจ เหตุผลความจำเป็น และความสอดคล้องกับโครงสร้างความซับซ้อนของธุรกิจของแต่ละสถาบันการเงิน
การมีบทบาทในบริษัทอื่นของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน		
2.	ตามประกาศข้อ 4.4.2 ที่กำหนดให้ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน เป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน หากผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินไปดำรงตำแหน่งประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือหน่วยงานของรัฐ จะนับอย่างไร **(วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)**	โปรดอ้างอิงแนวคำตอบในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
3.	การนับกลุ่มธุรกิจตามประกาศข้อ 4.4.2 ของบริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้มีหลักการอย่างไร **(วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)**	โปรดอ้างอิงแนวคำตอบในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4.	การปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่นตามประกาศข้อ 4.4.2 (3) สำหรับกรณีของสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติอย่างไร **(วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)**	สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้ถือปฏิบัติดังนี้ 1. ห้ามผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงาน หรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นให้ขออนุญาตจาก ธปท. เป็นรายกรณีตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน 2. ห้ามผู้บริหารระดับสูงที่ไม่ใช่ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงาน หรือผู้บริหารในองค์กรอื่นก่อนได้รับอนุญาตจาก ธปท. ตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน <u>เว้นแต่</u> กรณีดังต่อไปนี้สามารถดำเนินการได้ โดยไม่ต้องขออนุญาตจาก ธปท. 2.1 กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่ใช่ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดไปปฏิบัติหน้าที่ที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่น ๆ แบบเต็มเวลา โดยยังมีตำแหน่งอยู่ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในลักษณะ secondment 2.2 กรณีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงของสำนักงานใหญ่ หรือสาขาอื่น ๆ มาปฏิบัติหน้าที่ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศแบบเต็มเวลา โดยยังมีตำแหน่งอยู่ที่ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในลักษณะ secondment
5.	**กรณีผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีเหตุผลและความจำเป็นในการไปปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้มีอำนาจ**	**โปรดอ้างอิงแนวคำตอบในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของ**

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
	ในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น จะต้องขออนุญาตตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติเพิ่มเติมหรือไม่ (เพิ่มเติมวันที่ 26 กรกฎาคม 2567)	**สถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน**
การกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
6.	ตามประกาศข้อ 4.5 หากกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ที่บริษัทแม่ที่เป็นโฮลดิ้งแล้ว สถาบันการเงินยังต้องจัดให้มีคณะกรรมการดังกล่าวที่สถาบันการเงินอีกหรือไม่ **(วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)**	ประกาศกำหนดให้ทั้งสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นของตนเอง เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความจำเป็นและเหมาะสม