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

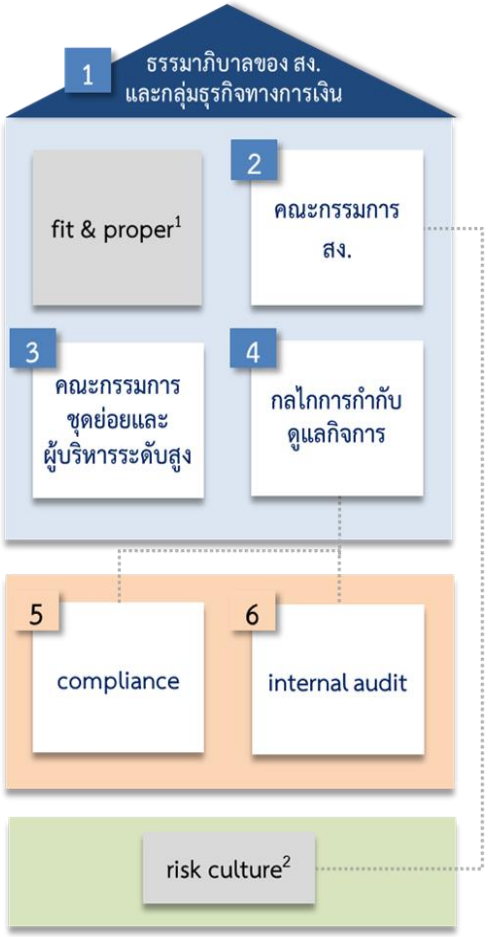
วรางคณา ธำรงรัตน์

(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. 4 /2566

เรื่อง กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

การกำกับดูแลกิจการภายในที่สำคัญขององค์กร ทั้งเรื่องการบริหารความเสี่ยง โครงสร้างค่าตอบแทน การควบคุมภายใน รวมถึงความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจซึ่งสะท้อนจากการเปิดเผยข้อมูลในด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน เป็นพื้นฐานของการบริหารจัดการสถาบันการเงินให้มีประสิทธิภาพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับกลไกการกำกับดูแลกิจการภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้ดำเนินการไปได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมในปัจจุบัน และสนับสนุนให้สถาบันการเงินสามารถเติบโตในระยะยาวได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน **โดยกำหนดให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญต้องมีการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในของตนเอง เพื่อให้สามารถบริหาร ควบคุม และติดตามความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งกำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงเพิ่มเติม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถตรวจสอบการจ่ายค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และความเสี่ยงของสถาบันการเงิน และป้องกันไม่ให้มีความเสี่ยงต่อสถาบันการเงินที่มากเกินไป**

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 26 มาตรา 27 มาตรา 39 (5) มาตรา 41 วรรค 3 (3) และมาตรา 57 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

สนสป90-ธภ00004-2566012

ธภ000	วันที่ 24 ม.ค. 2566

3.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้ถือปฏิบัติเฉพาะเรื่องการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลในเรื่องข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

3.2 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

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

4.2 หลักการ

การกำกับดูแลกิจการภายในขององค์กรเป็นกระบวนการสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความพร้อมรับมือกับสภาพแวดล้อมในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และเท่าทันความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น สถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจึงต้องจัดให้มีกลไกดังต่อไปนี้

(1) กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีที่สามารถจำกัดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีประสิทธิภาพเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินตามกลยุทธ์ ทิศทาง และนโยบายของสถาบันการเงิน โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

(2) โครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน คำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของสถาบันการเงิน รักษาไว้ซึ่งบุคลากรที่มีคุณภาพ และดำรงไว้ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริตและมีประสิทธิภาพของบุคลากร

(3) การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ สามารถติดตามควบคุมความเสียหายและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

(4) การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของสถาบันการเงินได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินอย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้มีความโปร่งใสและเป็นธรรม

(5) กลไกการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมกับรูปแบบ ความซับซ้อน และความเสี่ยงของธุรกิจ

4.3 กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (risk governance framework)

สถาบันการเงินต้องมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.3.1 นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม ที่สอดคล้องกับขนาดความซับซ้อน ลักษณะความเสี่ยง (risk profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจ และคำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของสถาบันการเงิน โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้พนักงานทราบและถือปฏิบัติตาม เพื่อให้เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงาน และสถาบันการเงินสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ให้สถาบันการเงินนำปัจจัยความเสี่ยงเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการกำหนดราคาภายใน และกระบวนการอนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ด้วย

4.3.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ที่มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง แผนกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งความแข็งแกร่งของเงินกองทุนและฐานะสภาพคล่องของสถาบันการเงิน **ทั้งนี้ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยสถาบันการเงินควรสื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ให้ทราบทั่วทั้งองค์กร ในรูปแบบข้อกำหนดของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite statement) ที่มีความชัดเจน เข้าใจง่าย ระบุทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ และมีการกำหนดขอบเขตและข้อยกเว้นที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติได้ และควรนำข้อเสนอแนะหรือข้อมูลจากฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องมาใช้ปรับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ให้เหมาะสม**

4.3.3 เพดานความเสี่ยง (risk limit) ที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ **โดยเพดานความเสี่ยงต้องชัดเจน ไม่ซับซ้อน ไม่คลุมเครือ เพื่อให้แต่ละกิจกรรมของธุรกิจถือปฏิบัติได้ง่าย รวมทั้งสถาบันการเงินต้องมีระบบในการติดตาม และควบคุมดูแลเพื่อไม่ให้มีการปฏิบัติงานเกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด หากมีการปฏิบัติงานเกินระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด สถาบันการเงินต้องจัดให้มีกระบวนการรายงานที่เหมาะสม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างทันกาล**

4.3.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถรองรับการบริหารจัดการความเสี่ยงของสถาบันการเงินทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญทั้งหมด (comprehensive risk management process) ได้ **นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สถาบันการเงินต้องจัดให้มีระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มีข้อมูลที่มีคุณภาพ สามารถนำมาวิเคราะห์ บริหารจัดการ และรายงานความเสี่ยงได้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันกาล แม้ในภาวะไม่ปกติ**

4.3.5 การติดตามและรายงานความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ที่ครอบคลุมฐานะความเสี่ยงโดยรวม ตลอดจนความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึง ความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนปัญหาที่มีนัยสำคัญของสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินต้องจัดให้มีการรายงานข้อมูลให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินรับทราบอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องมีความถูกต้องครบถ้วนและทันกาล สะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน **เพื่อให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินสามารถติดตามการบริหารความเสี่ยงได้อย่างถูกต้องต่อเนื่อง**

4.3.6 วัฒนธรรมด้านความเสี่ยง**ที่เข้มแข็ง** ผ่านการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงและบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของตนเองเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง **และนำไปใช้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการทำงาน นอกจากนี้ สถาบันการเงินควรกำหนดกลไกการสร้างแรงจูงใจเพื่อส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับปฏิบัติตนให้สอดคล้องกับค่านิยมหลัก พฤติกรรมที่พึงประสงค์ และการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยให้สถาบันการเงินนำแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของสถาบันการเงินมาพิจารณาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับโครงสร้าง ขนาด และความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ**

4.3.7 การบริหารจัดการเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคง เพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) มีกระบวนการติดตามฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยต้องมีข้อมูลที่เพียงพอและทันกาล ผ่านกระบวนการที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล คือ กระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ภายใต้ Pillar 2

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ซึ่งต้องมีการทดสอบเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (stress test) และประเมินความสามารถของสถาบันการเงินที่จะอยู่รอดภายใต้ภาวะการเปลี่ยนแปลงนั้น รวมถึงการวางแผนเงินกองทุน (capital planning) ให้สามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของสถาบันการเงินทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน **สามารถรองรับประมาณการหนี้เสียที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต** รวมทั้งมีแผนรองรับในกรณีวิกฤตด้วย

(2) เรียกประชุมผู้ถือหุ้น**ให้เป็นไปตามกฎหมายทั้งในภาวะปกติและภาวะที่สถาบันการเงินนั้นประสบปัญหาการขาดทุน**เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงฐานะและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินตามความเป็นจริง

4.4 โครงสร้างค่าตอบแทน

สถาบันการเงินต้องมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลที่ครอบคลุมรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.4.1 โครงสร้างค่าตอบแทนทั้งของหน่วยงานและผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ (material risk-taker) และของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานตรวจสอบภายใน จะต้องสะท้อนหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน

4.4.2 เครื่องมือและวิธีการที่สนับสนุนให้โครงสร้างค่าตอบแทนสะท้อนหน้าที่ของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงในระยะยาว และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น การทยอยจ่ายผลตอบแทนแบบผันแปร (deferred variable pay) การลดโบนัส (malus) การจ่ายโบนัสตามมูลค่าหุ้นของสถาบันการเงินเฉลี่ยในอนาคต

4.4.3 มีการติดตามและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของโครงสร้างค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างค่าตอบแทนหรือกำหนดมาตรการเพิ่มเติมเพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างค่าตอบแทนสนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันการเงินภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

4.5 การควบคุมภายใน

สถาบันการเงินต้องมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมรายละเอียดอย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.5.1 นโยบายการควบคุมภายใน รวมถึงการตรวจสอบภายใน**ที่เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของสถาบันการเงิน รวมถึงมีการสื่อสารนโยบายและกระบวนการดังกล่าวให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องในองค์กรทราบ**

4.5.2 การกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ชัดเจน (delegation of duties) ซึ่งรวมถึง

(1) การจัดทำการมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งข้อจำกัดในการใช้อำนาจที่ได้รับมอบหมายดังกล่าวอย่างชัดเจน ทั้งนี้ คณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องตระหนักอยู่เสมอว่า ในการมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย หรือผู้บริหารระดับสูง ความรับผิดชอบสูงสุดยังคงอยู่ที่คณะกรรมการของสถาบันการเงิน

(2) ระบบควบคุมดูแลที่เหมาะสมเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของสถาบันการเงินได้ดำเนินการโดยผู้ที่มีบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบตรงตามที่ได้รับมอบหมาย โดยควรรายงานการกระทำที่นอกเหนือจากบทบาทหน้าที่และอำนาจความรับผิดชอบที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทันทีที่มีการกระทำดังกล่าว

4.5.3 กลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม (check and balance) ซึ่งรวมถึง

(1) กระบวนการตรวจทานความถูกต้อง ครบถ้วนในแต่ละขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อลดข้อผิดพลาดและความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน โดยการดำเนินการในทุกขั้นตอนตลอดกระบวนการ**ต้อง**ไม่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของบุคคลเพียงคนเดียว รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน โดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างหน่วยงานธุรกิจ (front office) และหน่วยงานปฏิบัติการ (back office)

(2) การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (three lines of defense) ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผล ซึ่งต้องมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน ทั้งหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในชั้นแรก (business unit หรือ

first line of defense) หน่วยงานกำกับภายใน (second line of defense)[1] และหน่วยงานตรวจสอบภายใน (internal audit หรือ third line of defense) เพื่อส่งเสริมให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่เหมาะสม

นอกจากนี้ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิผลและเป็นอิสระ โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**ต้อง**รายงานตรงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือคณะกรรมการในระดับกำกับดูแล เช่น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการชุดอื่นที่มีองค์ประกอบเป็นกรรมการสถาบันการเงิน นอกเหนือจากการรายงานต่อ**ผู้จัดการ**ของสถาบันการเงิน**ตามกลไกหรือขั้นตอนที่สถาบันการเงินกำหนด** ขณะที่หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องมีการรายงาน**ด้านการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน**ตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ **และอาจรายงานเพิ่มเติมต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินด้วยก็ได้ สำหรับงานด้านการบริหารงานทั่วไปให้หน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานต่อผู้จัดการของสถาบันการเงินตามกลไกหรือขั้นตอนที่สถาบันการเงินกำหนด**

ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.5.4 หน่วยธุรกิจ หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมและหน่วยงานปฏิบัติการ ต้องมีทรัพยากรและบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เพียงพอเหมาะสมต่อการปฏิบัติงานเพื่อสนับสนุนให้หน่วยงานดังกล่าวทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4.5.5 สถาบันการเงินต้องกำหนดให้ตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีสถานภาพในองค์กรที่สูงเพียงพอที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิผล**และสามารถคานอำนาจในการจัดการกับหน่วยธุรกิจได้ โดยสถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญกับกระบวนการแต่งตั้ง และการพิจารณาลักษณะต้องห้ามและคุณสมบัติของบุคคลที่จะเข้ารับทำหน้าที่หัวหน้าหน่วยงานทั้งสามข้างต้น โดยต้องมีหลักเกณฑ์ภายในกำหนดกระบวนการแต่งตั้ง ลักษณะต้องห้ามและคุณสมบัติของบุคคลที่จะเข้ารับทำหน้าที่ดังกล่าวไม่น้อยกว่าข้อกำหนดในมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ**

[1] หน่วยงานกำกับภายใน เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

กำหนดโดยอาศัยอำนาจตามมาตราดังกล่าว ทั้งนี้ การแต่งตั้งบุคคลเข้ารับตำแหน่งดังกล่าวข้างต้น สถาบันการเงินต้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาตรวจสอบว่าสถาบันการเงินได้ดำเนินการคัดเลือกบุคคล และดำเนินการแต่งตั้งบุคคลเข้าทำหน้าที่ดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ภายในของสถาบันการเงินก่อนเข้าปฏิบัติหน้าที่ โดยสถาบันการเงินสามารถนำหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินมาปรับใช้โดยอนุโลม

ทั้งนี้ กรณีที่สถาบันการเงินต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งตามมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และกำหนดให้บุคคลดังกล่าวทำหน้าที่หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติตามมาตรา 25 ดังกล่าว โดยไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น

4.5.6 การควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี สำหรับทุกกิจกรรมของสถาบันการเงิน และมีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีระบบรายงานทางบัญชีและการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลดำเนินงานที่แท้จริงของสถาบันการเงิน โดยต้องเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้น ผู้ฝากเงิน และประชาชนได้รับทราบและสามารถตรวจสอบได้

อนึ่ง ระบบรายงานทางบัญชีและการเงินต้องสามารถให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ที่ถูกต้อง ทันกาล และมีรายละเอียดมากพอ โดยจัดทำเป็นประจำและสามารถจัดทำได้เมื่อถูกร้องขอ เพื่อประโยชน์ต่อการบริหารงานและการติดตามควบคุมการดำเนินงานของสถาบันการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อใช้รายงานต่อผู้กำกับดูแล ทั้งนี้ สถาบันการเงินต้องมีการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ และกำหนดช่วงเวลาในการจัดเก็บบัญชี ข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ โดยคำนึงถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรูปแบบในการจัดเก็บที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถใช้เป็นหลักฐานทางกฎหมายและสามารถนำออกมาใช้ได้ง่าย

4.5.7 การดูแลป้องกันทรัพย์สิน โดยมีระบบควบคุมที่เพียงพอและเหมาะสมในการดูแลป้องกันพื้นที่และทรัพย์สินของสถาบันการเงิน รวมถึง**การกำหนด**สิทธิ์ในการเข้าถึงพื้นที่สำคัญโดยควรจำกัดเฉพาะบุคคลที่มีความจำเป็นต้องใช้งานพื้นที่ดังกล่าวเท่านั้นเพื่อลดความเสี่ยงของธุรกรรมที่ไม่ได้รับอนุญาตและการทุจริตต่าง ๆ การกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงทรัพย์สินที่สำคัญ และจัดทำบันทึกการเข้าถึงเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้อย่างเหมาะสม **รวมถึงมีการทบทวนสิทธิ์ในการเข้าถึงพื้นที่และทรัพย์สินที่สำคัญให้เป็นปัจจุบันด้วย**

4.5.8 ระบบการรายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับภายในของสถาบันการเงินเอง เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถติดตามหรือแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหาย หรือผลกระทบต่อธุรกิจของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

4.5.9 นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสในองค์กร (whistleblowing policy and procedure) เพื่อให้สถาบันการเงินมีกระบวนการสอดส่องภายใน และรายงานการกระทำที่อาจผิดกฎหมาย ขัดต่อนโยบาย ระเบียบ กระบวนการภายใน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และส่งเสริมให้มีการรายงานการแก้ไขปัญหาการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ภายในองค์กรได้อย่างกว้างขวาง นโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กรของสถาบันการเงินจะต้องครอบคลุมประเด็นในเรื่องดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

(1) นโยบายการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร**ที่เป็นลายลักษณ์อักษร** ซึ่งระบุถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่ชัดเจน รวมทั้งมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน เพื่อปกป้องจากการถูกกลั่นแกล้ง ข่มขู่ การได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งข้อมูล หรือการทำลายพยานหลักฐาน

(2) ผู้รับผิดชอบในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียน และช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน โดยคำนึงถึงการรักษาความลับเพื่อให้มั่นใจว่าผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้รับการคุ้มครองและเพื่อให้มีการดำเนินการโดยไม่ถูกแทรกแซง เช่น การแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนโดยตรงไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ หรือหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(3) กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิผล ซึ่งอย่างน้อยต้องครอบคลุมถึงการรวบรวมข้อเท็จจริง การประมวลผล การกลั่นกรองข้อมูล องค์ประกอบของคณะผู้พิจารณา ระยะเวลาในการพิจารณา มาตรการดำเนินการลงโทษผู้กระทำผิด มาตรการดำเนินการบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ และการรายงานผลการพิจารณาและการลงโทษต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงิน

(4) การสื่อสารให้บุคลากรทุกคนในองค์กรทราบถึงนโยบาย กระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส

4.6 การเปิดเผยข้อมูล

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของสถาบันการเงินได้รับข้อมูลที่สำคัญเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุนหรือทำธุรกรรมกับสถาบันการเงินอย่างเพียงพอเหมาะสม อันจะช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้มีความโปร่งใส และเป็นธรรม สถาบันการเงินจะต้องเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้

4.6.1 การเปิดเผยข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี นอกเหนือจากเรื่องที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเป็นปกติแล้ว สถาบันการเงินต้องแจ้งหรือแสดงให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการของสถาบันการเงินได้รับจากสถาบันการเงิน โดยให้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1.1) สำหรับกรรมการที่ไม่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

(1.2) สำหรับกรรมการที่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินแยกวิธีการแจ้งหรือแสดงเป็น 2 กรณี ดังต่อไปนี้

(1.2.1) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นกรรมการ ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

(1.2.2) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินสามารถแจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่สถาบันการเงินเห็นสมควร

(2) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้บริหารอื่น ๆ ที่ไม่เป็นกรรมการของสถาบันการเงินได้รับจากสถาบันการเงิน **ให้สถาบันการเงินระบุจำนวนบุคคลทั้งหมด รวมถึงแยกประเภทของค่าตอบแทนที่ได้รับเป็นค่าตอบแทนคงที่ (fixed remuneration) ค่าตอบแทนผันแปร (variable remuneration) และโบนัสแบบการันตี (guaranteed bonuses) (หากมี)**

(3) การเป็นกรรมการในธุรกิจอื่นของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ

4.6.2 การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ

สถาบันการเงินต้องเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้ต่อสาธารณะ โดยให้เปิดเผยในรายงานประจำปี หากสถาบันการเงินไม่มีการจัดทำรายงานประจำปี ให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของสถาบันการเงิน โดยปรับปรุงข้อมูลบนเว็บไซต์ให้เป็นปัจจุบันอย่างน้อยปีละครั้ง

(1) โครงสร้างการบริหารจัดการของสถาบันการเงิน (organization chart) โดยให้ระบุรายชื่อและตำแหน่งของผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วย

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสถาบันการเงินสูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น

(3) รายชื่อของคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด

(4) จำนวนครั้งการประชุมในแต่ละปีของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

(5) รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

(6) นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน

(7) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของสถาบันการเงิน

(8) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนขององค์กร ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และวิธีหรือเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง

และผลการดำเนินงานในระยะยาว โดยให้เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนเฉพาะสำหรับกลุ่มกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญด้วย

(9) ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยให้เปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) โดยอนุโลม

4.7 กลไกการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญได้รับการดูแลให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจและความเสี่ยง จึงให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

4.7.1 นำหลักเกณฑ์ตามข้อ 4.3 – 4.6 มาใช้บังคับโดยอนุโลม เพื่อให้สามารถกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในได้ ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงินโดยอนุโลม

4.7.2 เปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยให้เปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถูกเปรียบเทียบปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างไม่เป็นธรรม ให้บริษัทแม่เปิดเผยข้อมูลค่าปรับของทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) โดยอนุโลม

4.7.3 ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญ มีการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในของตนเองที่เหมาะสมกับความซับซ้อนของธุรกิจด้วย รวมทั้งมีการรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนประเด็นสำคัญให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบ

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญที่ไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล อาจใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในได้ โดยให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินดูแลให้บริษัทดังกล่าวปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงินโดยอนุโลม

5. บทเฉพาะกาล

5.1 สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ยังไม่มีหลักเกณฑ์ภายในกำหนดกระบวนการแต่งตั้ง ลักษณะต้องห้ามและคุณสมบัติของบุคคลที่จะเข้ารับทำหน้าที่หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.5.5 หรือ ข้อ 4.7.1 แล้วแต่กรณี ให้ดำเนินการจัดให้มีหลักเกณฑ์ภายในดังกล่าวภายใน 120 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

5.2 กรณีหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตามข้อ 4.5.5 และข้อ 4.7.1 ที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ยังคงปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้ โดยให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทวนการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานทั้งสามหน่วยงานดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนดขึ้นในข้อ 5.1 และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบการแต่งตั้งตามข้อ 4.5.5 หรือข้อ 4.7.1 ภายใน 120 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

5.3 การกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามข้อ 4.6 นั้น ให้เปิดเผยข้อมูลครั้งแรกสำหรับข้อมูลของงวดปี 2566 โดยให้เปิดเผยข้อมูลครั้งแรกภายในวันที่ 30 เมษายน 2567

5.4 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันที่ 22 ตุลาคม 2565[2] ไม่สามารถมีการบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการตรวจสอบภายในของตนเองตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.7.3 ให้บริษัทดังกล่าวดำเนินการให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนดภายในวันที่ 19 เมษายน 2566 หรือ ณ วันที่บริษัทดังกล่าวเริ่มดำเนินกิจการหากเปิดดำเนินการภายหลังวันที่ 19 เมษายน 2566

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

4

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่อง กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 24 มกราคม 2566

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
การเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน		
1	ตามประกาศข้อ 4.6.2 (9) ที่กำหนดให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยให้เปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแลนั้น มีหลักเกณฑ์ในการเปิดเผยอย่างไร	ให้สถาบันการเงินเปิดเผยข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับดังนี้ 1. เปิดเผยยอดรวมจำนวนเงินที่ถูกเปรียบเทียบปรับเป็นรายปี โดยแยกตามหน่วยงานกำกับดูแล (ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) 2. เปิดเผยจำนวนเงินที่ถูกเปรียบเทียบปรับสำหรับมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับสูงสุด 3 อันดับแรกจากแต่ละหน่วยงานกำกับดูแลในรอบปีที่ผ่านมา โดยให้แยกตามหน่วยงานกำกับดูแล และแยกเป็นรายมาตรา 3. เปิดเผยจำนวนครั้งที่ถูกเปรียบเทียบปรับสำหรับมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ่อยที่สุด 3 อันดับแรกจากแต่ละหน่วยงานกำกับดูแลในรอบ 5 ปี (หรือเท่าที่มี หากสถาบันการเงินมีข้อมูลย้อนหลังน้อยกว่า 5 ปี ณ วันที่ประกาศมีผลใช้บังคับ) โดยให้แยกตามหน่วยงานกำกับดูแลและแยกเป็นรายมาตรา 4. เปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
กลไกการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
2	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญตามประกาศข้อ 4.7.3 มีแนวทางการพิจารณาอย่างไร หรือหมายความถึงบริษัทใดบ้าง	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญ หมายถึง 1. บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ แล้วว่ามีความสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยตัวอย่างของปัจจัยประกอบการพิจารณา เช่น 1.1 ขนาดสินทรัพย์ รายได้ หรือกำไรของบริษัทหรือสัดส่วนเงินลงทุนจากบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีขนาดใหญ่เมื่อเทียบกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือเทียบกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 1.2 ผลกระทบหรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในด้านต่าง ๆ ที่มีต่อสถาบันการเงินหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินอยู่ในระดับสูง เช่น ด้านฐานะ ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง หรือด้านข้อมูล 2. บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) ให้ถือว่าบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญด้วย

(เผยแพร่เมื่อ 3 กรกฎาคม 2566)