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

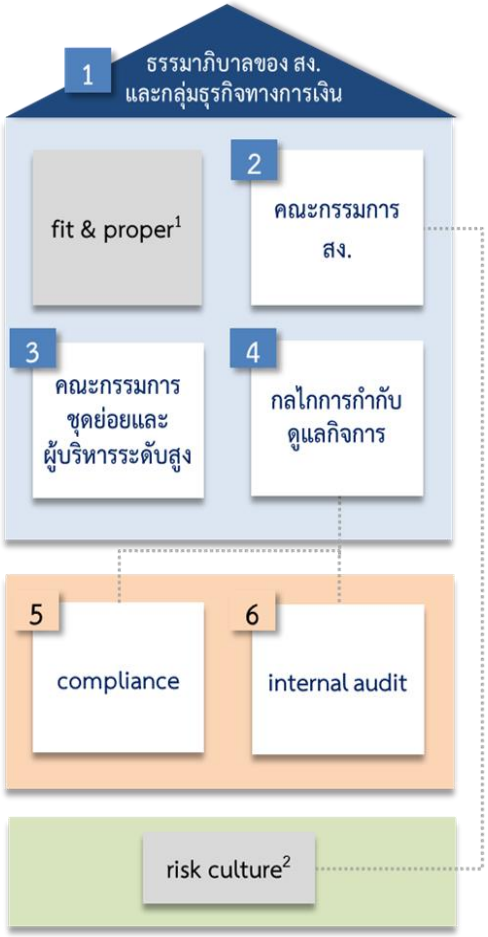
วรางคณา ธำรงรัตน์

(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

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. 6 /2566

เรื่อง การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่ดีและเข้มแข็งถือเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนการดำเนินงานของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สามารถดำเนินธุรกิจได้เรียบร้อย มั่นคงและยั่งยืน อีกทั้ง สามารถรองรับความผันผวนและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ความผันผวนทางเศรษฐกิจ รูปแบบบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อนมากขึ้น หรือความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้สถาบันการเงินต้องปรับตัวอยู่เสมอเพื่อรองรับกับปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นถึงความสำคัญในการส่งเสริมให้ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น จึงเห็นควรออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมุ่งหวังให้หน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็น third line of defense ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม การกำกับดูแล และการปฏิบัติงานของสถาบันการเงินด้วยความอิสระและเป็นมืออาชีพ **รวมทั้งมีรูปแบบหรือแนวคิดการทำงานด้านงานตรวจสอบภายในที่เหมาะสมกับสถานการณ์ และกำหนดขอบเขตให้ครอบคลุมกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญโดยอาจนำเอาเครื่องมือ หรือระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ ๆ มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และพัฒนาผลงานหรือกิจกรรมที่สามารถเพิ่มคุณค่าให้กับหน่วยงานและองค์กร นอกจากนี้ ยังได้รวมหลักเกณฑ์สำหรับสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ในประกาศฉบับนี้ด้วย**

สนสป90-ธภ000006 -2566012**4**

ธภ000	วันที่ 24 ม.ค. 2566

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 41 วรรค 3 (2) และ (3) มาตรา 57 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศฉบับนี้

3. แนวปฏิบัติที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

4.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

4.2 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

5. เนื้อหา

5.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

“งานตรวจสอบภายใน” หมายความว่า งานที่เกี่ยวกับการสร้างความเชื่อมั่นโดยการตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน รวมทั้งการรายงานผลการปฏิบัติงานและการให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมและเป็นอิสระ

“กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์

“บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล” หมายความว่า บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)

“บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญ” หมายความว่า บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาแล้วว่ามีความสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการของสถาบันการเงิน และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เสมือนผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่ากับตำแหน่งข้างต้นทั้งหมดที่เรียกชื่ออย่างอื่น ทั้งนี้ กรณีบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้หมายถึงบุคคลที่มีลักษณะหน้าที่ในทำนองเดียวกับผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินข้างต้น

5.2 หลักการ

การตรวจสอบภายในเป็นเครื่องมือหรือกลไกที่สำคัญสำหรับใช้ในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงานและการควบคุมภายใน ดังนั้น สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยต้องส่งเสริมให้หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างอิสระและเที่ยงธรรม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความโปร่งใส รวมทั้งดูแลให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ ให้สถาบันการเงินประเมินความเหมาะสมของบุคลากร เครื่องมือและระบบงานต่าง ๆ และจัดสรรทรัพยากรดังกล่าวให้เพียงพอต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถตรวจจับประเด็นความเสี่ยงหรือโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อฐานะ หรือการดำเนินการ หรือชื่อเสียงของสถาบันการเงิน รวมทั้งนำเสนอข้อมูลที่สำคัญหรือเป็นประโยชน์ให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินหรือผู้บริหารระดับสูง ใช้ประกอบการตัดสินใจเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไขที่มีประสิทธิภาพและทันกาล นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินต้องให้ความสนใจกับปัญหาและข้อบกพร่องที่หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจพบ โดยควบคุมดูแลให้มีการแก้ไขอย่างรวดเร็วและมีการติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด

ทั้งนี้ บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการรายงานผลการตรวจสอบภายใน การไม่ปฏิบัติตามและแก้ไขสิ่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานควบคุมภายในตรวจพบ การทุจริต และประเด็นสำคัญอื่น ๆ ให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทแม่ทราบ โดยบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถพิจารณากำหนดรูปแบบของ

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้สอดคล้องกับขนาด กลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ โดยต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานหรือบุคคลที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในอย่างชัดเจนและเป็นอิสระ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องด้วย

5.3 หลักเกณฑ์การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้สถาบันการเงินมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ทำหน้าที่ได้อย่างเข้มแข็ง เป็นอิสระ สถาบันการเงินต้องกำหนดโครงสร้างองค์กรหรือสายการรายงาน สถานภาพในองค์กร และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ชัดเจน สอดคล้องกับ**ขนาด กลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ** ตลอดจนเอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (three lines of defense) เป็นไปอย่างมีประสิทธิผล โดยหากปัจจุบันสถาบันการเงินใดมีมาตรฐานการตรวจสอบภายในที่เข้มงวดกว่าที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ให้ดำเนินการดังกล่าวต่อไปได้

5.3.1 การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

สถาบันการเงินต้องกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในที่ดี (sound international auditing standards) เช่น International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing ของ Institute of Internal Auditors (IIA) และ**ให้ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตั้งแต่การวางแผนการตรวจสอบ การปฏิบัติงานตรวจสอบ การจัดทำรายงานและติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ ตลอดจนการควบคุมและรับรองคุณภาพงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ**

นอกจากนี้ ให้สถาบันการเงินพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอยู่เสมอ โดยนำเอาเครื่องมือ ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือแนวคิดในการตรวจสอบภายในแบบใหม่ที่เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตได้ เช่น (1) การปรับรูปแบบการตรวจสอบในเชิงรุกและสร้างสรรค์ และมีการมองไปข้างหน้ามากขึ้น เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายรุนแรงในอนาคตได้อย่างทันท่วงที (2) การตรวจสอบตามแนว risk-based approach ซึ่งเน้นการประเมินความเสี่ยงและตรวจสอบในกิจกรรมที่มีโอกาสก่อให้เกิดความผิดพลาดหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ และ (3) การตรวจสอบภายในแบบ participative audit ที่เน้นการสื่อสารและประสานงานกันมากขึ้นระหว่างผู้บริหาร หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานผู้รับตรวจ ทั้งการวางแผน การตรวจสอบ การประชุมปรึกษาหารือเพื่อแก้ไขปัญหา

ร่วมกัน เพื่อให้เกิดความเข้าใจและยอมรับในผลการตรวจสอบ ซึ่งเป็นประโยชน์ในการแก้ไขและบริหารงาน

5.3.2 โครงสร้างสายบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน

สถาบันการเงินต้องกำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีสถานภาพในองค์กรอยู่ในระดับที่สูงพอ แยกเป็นอิสระจากหน่วยงานอื่น และ**รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และอาจรายงานเพิ่มเติมต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินด้วยก็ได้ สำหรับงานด้านการบริหารงานทั่วไปให้รายงานต่อผู้จัดการของสถาบันการเงินตามกลไกหรือขั้นตอนที่สถาบันการเงินกำหนด** รวมถึงกำหนดให้หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถเข้าพบคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินได้ตามความเหมาะสม เพื่อสื่อสารให้คณะกรรมการดังกล่าวทราบถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

อนึ่ง สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในไปยังหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภูมิภาค **โดยสามารถรายงานเพิ่มเติมไปยังคณะกรรมการของสถาบันการเงินของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภูมิภาค (regional office) ด้วยหรือไม่ก็ได้**

ทั้งนี้ กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีขนาดเล็กและการดำเนินงานไม่ซับซ้อนอาจใช้ระบบการประเมินการควบคุมภายในที่สำคัญอย่างเป็นอิสระ เช่น มอบหมายให้พนักงานรายใดรายหนึ่งปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยพนักงานรายดังกล่าวต้องเป็นอิสระจากกิจกรรมที่ตนเองต้องตรวจสอบ

5.3.3 หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

สถาบันการเงินต้องกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและเสนอคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ **นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่ชัดเจน โดยเน้นการตรวจสอบที่วิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริง**ของปัญหา การทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในมีรายละเอียดอย่างน้อย ดังนี้

(1) หน้าที่ในการตรวจสอบเพื่อความเชื่อมั่น

(1.1) การกำหนดเป้าหมาย และการจัดทำเอกสารสำคัญที่ใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

(1.1.1) กำหนดเป้าหมาย ทิศทาง ภารกิจงานตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ธุรกิจ โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสถาบันการเงิน

(1.1.2) จัดทำกฎบัตร (internal audit charter) โดยอย่างน้อยให้ระบุวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ และสถานภาพในองค์กรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และความรับผิดชอบของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติก่อนเผยแพร่ให้ทุกคนในองค์กรทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ตรวจสอบภายใน และเป็นการรับรองสถานภาพและอำนาจของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทบทวนกฎบัตรตามความจำเป็นและเหมาะสม

ทั้งนี้ สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ใช้กฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภูมิภาค และสอดคล้องกับประกาศฉบับนี้ ให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศถือปฏิบัติต่อไปได้

(1.1.3) จัดทำแผนการตรวจสอบ (audit plan) ที่มีความยืดหยุ่นเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงใหม่ ๆ และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นในอนาคต และนำเสนอแผนดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ โดยแผนดังกล่าวอย่างน้อยต้องระบุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ จุดที่ทำการตรวจสอบ ขอบเขตและความถี่ในการตรวจสอบ ทรัพยากรที่ต้องใช้ และระยะเวลาของการตรวจสอบในแต่ละงาน ทั้งนี้ ให้ทบทวนแผนการตรวจสอบตามความจำเป็นและเหมาะสมเพื่อให้ทันต่อบริบทที่เปลี่ยนแปลงไปซึ่งอาจส่งผลต่องานตรวจสอบภายในอย่างมีนัยสำคัญ

(1.1.4) จัดทำเอกสารอื่นที่ใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน เช่น คู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (audit manual) แนวทางการตรวจสอบ (audit program) และการสอบถามการควบคุมภายใน (internal control questionnaire) โดยทบทวนและปรับปรุงอยู่เสมอเพื่อให้ทันกับพัฒนาการด้านเทคนิคการตรวจสอบใหม่ ๆ ตลอดจนสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงและรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป แม้ว่าเอกสารเหล่านี้อาจมีชื่อเรียกและรายละเอียดที่ต่างไปตราบใดที่มีวัตถุประสงค์เหมือนกันก็ถือว่าใช้ได้

(1.1.5) ประเมินความเสี่ยงของจุดที่จะเข้าตรวจสอบเพื่อกำหนดวงจรการตรวจสอบ วิธีการตรวจสอบ ความถี่ ขอบเขตของงานตรวจสอบ และจัดลำดับความสำคัญ**ให้เหมาะกับความเสี่ยงและความมีนัยสำคัญ โดยเมื่อมีเหตุการณ์ที่อาจทำให้ความเสี่ยงของจุดที่เข้าตรวจสอบเปลี่ยนไป ให้สถาบันการเงินทบทวนและประเมินความเสี่ยงใหม่เพื่อกำหนดวงจรการตรวจสอบ วิธีการตรวจสอบ และความถี่ให้เหมาะสม**

(1.1.6) จัดทำขอบเขตของงานตรวจสอบภายในที่ชัดเจน มีรายละเอียดเหมาะกับปัจจัยความเสี่ยง มีระดับการสุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม ครอบคลุมประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงิน การป้องกันหรือการตรวจพบการทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ ตั้งแต่ระยะแรกเริ่ม รวมทั้งเครื่องมือที่ใช้ในการดูแลป้องกันทรัพย์สิน และต้องครอบคลุมทุกกิจกรรมของสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงกิจกรรมสาขา **กิจกรรมที่มีโอกาสก่อให้เกิดความผิดพลาดหรือความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ** และการจ้างพันธมิตรทางธุรกิจ

นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถขยายขอบเขตของงานตรวจสอบภายในหรือสืบสวนเพิ่มเติมได้ หากได้รับข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายในหรือภายนอกองค์กรเกี่ยวกับกิจกรรมที่มีเหตุอันควรให้สงสัยหรือมีรายการหรือการกระทำที่อาจนำไปสู่การทุจริตหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงินอย่างร้ายแรง หรือพบว่าจุดตรวจสอบหรือกิจกรรมใดมีความเสี่ยงสูงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ

(1.2) การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

(1.2.1) ตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานและระบบงานภายใน เช่น การทำหน้าที่ของหน่วยธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้ง ประเมินความถูกต้องของวิธีการวัดความเสี่ยง ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการรายงาน ตลอดจนการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติภายในที่ได้รับอนุมัติ

(1.2.2) ตรวจสอบและสอบทานความเชื่อถือได้และความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลทางการเงิน กระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน การบันทึกบัญชีและการกระทบยอดให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี รวมถึงสอบทานเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ วัดมูลค่า จัดประเภท และรายงานข้อมูลดังกล่าว

ทั้งนี้ หากมีประเด็นตรวจสอบที่ควรให้ความสนใจเป็นพิเศษ ให้หน่วยงานตรวจสอบภายในตรวจสอบให้แน่ใจว่าข้อมูลที่ใช้ในการบันทึกบัญชีและการรายงานทางการเงิน เป็นข้อมูลที่ถูกต้อง เชื่อถือได้ ทันต่อเหตุการณ์ และครบถ้วน ตลอดจนมีกระบวนการจัดทำที่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและการรายงานทางการเงิน และระเบียบพิธีปฏิบัติในการควบคุมการเก็บรักษาบันทึก เพื่อเสนอข้อมูลให้ผู้บริหารใช้ประกอบการตัดสินใจได้อย่างทันกาล

(1.2.3) ตรวจสอบการบริหารงานด้านต่าง ๆ (management audit) ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการบริหารงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การตรวจสอบระบบการบริหารจัดการ การวางแผน การบริหารงานที่เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ขององค์กร มาตรฐานการปฏิบัติงาน และการควบคุมการใช้งบประมาณและทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งตรวจสอบงานที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และงานที่อาจมีต้นทุนไม่สมเหตุสมผล เป็นต้น

นอกจากนี้ ให้ผู้ตรวจสอบภายในติดตามให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารได้จัดทำแผนงานเพื่อแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ และติดตามผลภายหลังการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำเอาแผนงานดังกล่าวมาใช้ปฏิบัติจริง

(1.2.4) **ตรวจสอบหรือมีส่วนร่วมในการตรวจสอบ**การทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือโอกาสเกิดการทุจริต และประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต **รวมทั้งมีส่วนร่วมในการตรวจสอบกระบวนการสอบสวนข้อเท็จจริงให้เป็นไปตามที่ข้อบังคับหรือระเบียบภายในกำหนด** ตลอดจนทบทวนและปรับปรุงระบบการควบคุมเพื่อป้องกันการกระทำทุจริตหรือรายการผิดปกติหรือข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ทั้งนี้ หากหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการทุจริต พบหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับรายการหรือการกระทำที่อาจนำไปสู่การทุจริต หรือการขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือข้อบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายในที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อฐานะ หรือการดำเนินการ หรือชื่อเสียงของสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นประเด็นที่ฝ่ายบริหารต้องให้ความสนใจและสั่งการแก้ไขปรับปรุงโดยเร่งด่วน ให้หน่วยงานข้างต้นรายงานประเด็นดังกล่าวพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือผู้จัดการ **ตามกลไกหรือขั้นตอนที่สถาบันการเงินกำหนด**

(1.2.5) สอบทานระบบควบคุมและดูแลป้องกันทรัพย์สินของสถาบันการเงินที่อาจเกิดจากเหตุการณ์ต่าง ๆ เช่น การลักขโมย **ภัยธรรมชาติ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ การรั่วไหลของข้อมูล** หรือการนำไปใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต ตลอดจนตรวจสอบ**หรือสอบทาน**ความมีอยู่จริงของทรัพย์สินที่สถาบันการเงินเป็นผู้รับผลประโยชน์

(1.3) การจัดทำรายงาน การควบคุมและการรับรองคุณภาพของงาน และการเก็บรักษาเอกสาร

(1.3.1) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบที่ถูกต้องและครบถ้วน โดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยวัตถุประสงค์ ขอบเขต ผลการตรวจสอบที่มี**การวิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริง** ของปัญหา การทุจริต ข้อผิดพลาด การละเลย และรายการผิดปกติอื่น ๆ รวมทั้งมีความเห็นหรือข้อเสนอแนะของหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ได้รับจากการหารือกับผู้บริหารของหน่วยงานผู้รับตรวจ ทั้งนี้ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในต้องสอบทานและอนุมัติผลการตรวจสอบฉบับสมบูรณ์เพื่อนำส่งให้กับผู้เกี่ยวข้องทราบได้ทันเวลา

(1.3.2) จัดทำรายงานผลการตรวจสอบระหว่างกาล (interim audit report) เพื่อแจ้งคณะกรรมการตรวจสอบและผู้จัดการให้ทราบและสั่งการแก้ไขโดยเร็ว หากเกิดกรณีตรวจพบข้อบกพร่องหรือการทุจริตในงานตรวจสอบที่ยังไม่แล้วเสร็จ แต่มีหลักฐานสนับสนุนเพียงพอหรือหากไม่ดำเนินการอาจเกิดผลเสียหายต่อสถาบันการเงิน

(1.3.3) ติดตามและรายงานความคืบหน้าการปฏิบัติตามแผนการแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบ หรือตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินทราบอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงแก้ไขได้ทันเวลา ทั้งนี้ หากพบว่าไม่มีการปฏิบัติตามแผนดังกล่าว ให้รายงานตามลำดับขั้นและรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยทราบด้วย

(1.3.4) จัดให้มีการควบคุมและรับรองคุณภาพงานเพื่อประเมินคุณภาพของกระบวนการตรวจสอบภายในและการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในโดยให้หน่วยงานประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมของการสถาบันการเงินให้ทราบถึงผลการปฏิบัติงานประจำปี ประเด็นสำคัญที่ตรวจพบและข้อเสนอแนะในปีนั้น รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคจากการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ให้สถาบันการเงินกำหนดกลไกในการควบคุมคุณภาพงานตรวจสอบภายใน เช่น ใช้การตรวจสอบคุณภาพงานภายในกันเองระหว่างผู้ปฏิบัติงาน และ/หรือ มีบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระมาประเมินและสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบภายในทุก 3–5 ปีด้วย

(1.3.5) เก็บรักษารายงานผลการตรวจสอบ (audit report) เอกสาร กระดาษทำการ หรือข้อมูลที่เกี่ยวกับกระบวนการตรวจสอบสำหรับใช้เป็นหลักฐานอ้างอิง หรือเพื่อการดำเนินคดี ไว้เป็นความลับ และจะเปิดเผยได้ต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินเท่านั้น เว้นแต่เป็นการเปิดเผยให้กับผู้ตรวจสอบภายนอกหรือธนาคารแห่งประเทศไทย **หรือตามที่กฎหมายกำหนด**

(2) หน้าที่ในการเป็นที่ปรึกษา

หน่วยงานตรวจสอบภายในสามารถให้คำปรึกษาและคำแนะนำให้แก่ผู้บริหาร และหน่วยงานอื่นภายในสถาบันการเงินเมื่อได้รับการร้องขอเป็นการเฉพาะได้ โดยให้กำหนดลักษณะและขอบเขตของงานดังกล่าวให้ชัดเจน รวมทั้งแจ้งผู้บริหารของหน่วยงานผู้รับตรวจทราบก่อนดำเนินการ ทั้งนี้ การทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาดังกล่าวยังต้องคงไว้ซึ่งความเป็นอิสระและเที่ยงธรรมในการปฏิบัติหน้าที่

(3) หน้าที่อื่นที่เกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน

(3.1) สร้างความสัมพันธ์ที่ดีและติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานอื่นภายในสถาบันการเงิน เช่น หน่วยธุรกิจ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งประสานงานและให้ความร่วมมืออันดีกับหน่วยงานภายนอก เช่น หน่วยงานกำกับดูแล หรือผู้สอบบัญชี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

(3.2) จัดทำแผนการฝึกอบรมและงบประมาณการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับมาตรฐานวิชาชีพการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ และเพิ่มความรู้และทักษะที่เพียงพอและเป็นประโยชน์ต่องาน **นอกจากนี้ สถาบันการเงินสามารถกำหนดแนวทางหรือวิธีการเพื่อพัฒนาความรู้หรือแลกเปลี่ยนประสบการณ์ของผู้ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงานควบคุมภายใน เช่น การหมุนเวียนงาน** ด้วยก็ได้

(3.3) จัดทำจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพตรวจสอบภายใน (code of ethics) เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้ตรวจสอบภายในถือปฏิบัติ

(4) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินมอบหมาย โดยต้องไม่ขัดต่อความเป็นอิสระในการทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน

ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายในต้องมีสิทธิในการเข้าถึงการปฏิบัติงาน ทรัพย์สิน ข้อมูลและเอกสารหลักฐาน บุคลากร และสถานที่ทำการของสถาบันการเงินที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบได้อย่างไม่มีข้อจำกัด คำสั่งและการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร

ที่อาจมีความสำคัญทั้งทางตรงและทางอ้อมต่องานตรวจสอบภายใน การเปลี่ยนแปลงในการควบคุมภายในที่สำคัญอย่างทันท่วงที โดยหากมีข้อจำกัดใด ๆ ผู้ตรวจสอบภายในต้องแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินทราบทันทีเพื่อแก้ไขกับฝ่ายบริหารต่อไป

5.3.4 คุณสมบัติ และการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล **สถาบันการเงินต้องกำหนดให้ตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีสถานภาพในองค์กรเทียบเท่ากับหัวหน้าหน่วยงานสำคัญอื่น ๆ ในองค์กรเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างมีประสิทธิผล และสามารถคานอำนาจในการจัดการกับหน่วยธุรกิจได้** โดยต้องมีคุณสมบัติและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(1) คุณสมบัติของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญในการพิจารณาคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยต้องมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังนี้

(1.1) มีความรู้ความเชี่ยวชาญทางวิชาชีพงานตรวจสอบภายในมีประสบการณ์ในงานตรวจสอบภายในเป็นอย่างดี รวมทั้งมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจและองค์กร

(1.2) **มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ภายในกำหนด โดยที่หลักเกณฑ์ดังกล่าวต้องมีข้อกำหนดไม่น้อยกว่ามาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนดโดยอาศัยอำนาจตามมาตราดังกล่าว**

(2) การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

สถาบันการเงินต้องให้ความสำคัญในการกระบวนการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และต้องมีหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนดกระบวนการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในไว้อย่างชัดเจน

(2.1) คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน รวมทั้งประเมินผลงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

อนึ่ง สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ของสำนักงานใหญ่หรือสำนักงานภูมิภาค อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้

(2.2) **สถาบันการเงินต้องให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาตรวจสอบว่าสถาบันการเงินได้คัดเลือกบุคคล และแต่งตั้งบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในตามหลักเกณฑ์ภายในของสถาบันการเงินก่อนเข้าปฏิบัติหน้าที่ โดยสถาบันการเงินสามารถนำหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินมาปรับใช้โดยอนุโลม**

ทั้งนี้ สถาบันการเงินที่ต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งตามมาตรา 25 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และกำหนดให้บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ให้ปฏิบัติตามมาตรา 25 ดังกล่าว โดยไม่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น

อนึ่ง สถาบันการเงินจะมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในไปปฏิบัติหน้าที่อื่นภายในองค์กรไม่ได้ เว้นแต่เป็นการมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ โดยต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.3.5 คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ เที่ยงธรรม และไม่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดจากหน้าที่การงานและความสัมพันธ์ส่วนตัว รวมทั้งต้องไม่มีอำนาจหรือหน้าที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานหรือกิจกรรมใด ๆ ที่ตรวจสอบ โดยควรมีคุณสมบัติอย่างน้อยดังนี้

(1) มีความรู้ความเข้าใจ และมีความสามารถที่เหมาะสมกับขอบเขตของงานตรวจสอบภายใน เช่น ด้านการเงิน ด้านบัญชี ด้านบริหารธุรกิจ ด้านการตรวจสอบภายใน ด้านมาตรฐานวิชาชีพงานตรวจสอบ **ด้านการบริหารจัดการ ด้านบริหารความเสี่ยง** ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ระเบียบปฏิบัติ และข้อบังคับภายใน **รวมทั้งมีความรู้หรือประสบการณ์**

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมีความรู้หรือทักษะด้านอื่น ๆ ที่จะช่วยสนับสนุนงานตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ

(2) มีความใฝ่รู้ และพัฒนาความรู้และทักษะต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในอยู่เสมอเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง เช่น **ความรู้เกี่ยวกับนวัตกรรมใหม่ ๆ** รวมถึง **การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล (data analytics) เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น**

(3) มีจรรยาบรรณการตรวจสอบภายในที่พึงยึดถือและดำรงไว้ซึ่งหลักปฏิบัติในเรื่องความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรม การรักษาความลับ และความสามารถในหน้าที่ **รวมทั้งต้องไม่กระทำการใด ๆ ซึ่งจะทำให้เสื่อมเสียต่อวิชาชีพงานตรวจสอบภายใน หรือทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือไม่เข้าร่วมหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่ไม่เหมาะสม**

5.3.6 การรายงานข้อมูลด้านการตรวจสอบภายใน

ทุกหน่วยงานในองค์กรต้องรายงานหน่วยงานตรวจสอบภายใน**หรือหน่วยงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบการทุจริต (ถ้ามี)** ทันทีที่ตรวจพบข้อบกพร่องร้ายแรง ความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีเหตุอันควรสงสัยว่าจะเกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญในหน่วยงานของตน

ให้สถาบันการเงินนำส่งรายงานหรือข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(1) รายงานผลการตรวจสอบ ข้อมูล และเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้องเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ

(2) รายงานการไม่ปฏิบัติตามและแก้ไขสิ่งที่ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจพบ ตามระยะเวลาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

(3) **รายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ** ให้สถาบันการเงินจัดส่งสำเนารายงานการประชุมให้ธนาคารแห่งประเทศไทย**ภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วัน นับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี**

(4) **รายงานการทุจริตที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อฐานะหรือการดำเนินการ หรือชื่อเสียงของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ให้สถาบันการเงินรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทันที เมื่อตรวจสอบแล้วว่าเป็นการกระทำความผิดจริง โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมประเด็นที่สำคัญ วันที่เกิดเหตุ หน่วยงานที่เกิดเหตุ ข้อเท็จจริง รายละเอียดของ**

เหตุการณ์ จุดอ่อนหรือข้อบกพร่องที่พบ การแก้ไขจุดอ่อนและข้อบกพร่องดังกล่าว ผลการพิจารณาหรือข้อยุติของกรณีที่เกิดขึ้น

ทั้งนี้ หากเป็นกรณีที่ซับซ้อนและใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบให้สถาบันการเงินแจ้งระยะเวลาที่คาดว่าจะแก้ไขเสร็จสิ้น และรายงานธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นประจำทุกไตรมาสนับแต่วันที่ตรวจสอบพบหรือเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอ และให้รายงานเมื่อได้ข้อยุติ รวมทั้ง ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจกำหนดให้สถาบันการเงินรายงานความคืบหน้าในกรณีที่เกิดขึ้นเพิ่มเติมจากที่กำหนดไว้ก็ได้

5.3.7 การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ

กรณีที่สถาบันการเงินใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับงานตรวจสอบภายในบางส่วนหรือทั้งหมด โดยต้องกำหนดกระบวนการรายงานไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ห้ามสถาบันการเงินใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจรายเดียวกับบริษัทที่ทำหน้าที่ตรวจสอบงบการเงิน **เว้นแต่มีความจำเป็นที่ต้องใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจรายเดียวกัน โดยสถาบันการเงินต้องมั่นใจได้ว่าการทำหน้าที่ของพันธมิตรทางธุรกิจรายดังกล่าวในงานตรวจสอบภายในต้องเป็นอิสระจากงานตรวจสอบงบการเงิน**

5.3.8 การตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการตรวจสอบภายในที่ดี บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญได้รับการดูแลให้มีการตรวจสอบภายในอย่างครบถ้วนและถูกต้อง รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมกับรูปแบบธุรกิจที่มีความซับซ้อนและความเสี่ยง ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) นำหลักเกณฑ์ตามข้อ 5.3.1 - 5.3.6 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2) ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญมีการตรวจสอบภายในของตนเองที่เหมาะสมกับความซับซ้อนและความเสี่ยงของธุรกิจ

(3) กรณีบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับงานตรวจสอบภายใน ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงินมาใช้บังคับโดยอนุโลม

(4) กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญซึ่งไม่ใช่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล จะใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับงานตรวจสอบภายใน ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ

ทางการเงินที่มีนัยสำคัญดังกล่าวมีการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจที่สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจ (business partner) ของสถาบันการเงินด้วย

6. บทเฉพาะกาล

6.1 สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ยังไม่มีหลักเกณฑ์ภายในกำหนดคุณสมบัติ และกระบวนการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.4 หรือข้อ 5.3.8 (1) แล้วแต่กรณี ให้ดำเนินการจัดให้มีหลักเกณฑ์ภายในดังกล่าวภายใน 120 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

6.2 กรณีหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในตามข้อ 5.3.4 (2) หรือข้อ 5.3.8 (1) ที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ยังคงปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้ โดยให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องทบทวนการแต่งตั้งหัวหน้าหน่วยงานดังกล่าวตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนดขึ้นในข้อ 6.1 และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยตรวจสอบการแต่งตั้งตามข้อ 5.3.4 (2) หรือข้อ 5.3.8 (1) แล้วแต่กรณี ให้เสร็จสิ้นภายใน 120 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

6.3 กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนวันที่ 22 ตุลาคม 2565[1] ไม่สามารถมีการตรวจสอบภายในของตนเองตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.3.8 (2) ให้บริษัทดังกล่าวดำเนินการให้เป็นไปตามที่หลักเกณฑ์กำหนดภายในวันที่ 19 เมษายน 2566 หรือ ณ วันที่บริษัทดังกล่าวเริ่มดำเนินกิจการหากเปิดดำเนินการภายหลังวันที่ 19 เมษายน 2566

6.4 กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศปฏิบัติยังไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ได้ ให้แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยและปรับปรุงการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ

---

[1] วันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) มีผลใช้บังคับ

7. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 มกราคม 2566

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2283 6875

คำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2566
เรื่อง การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (internal audit) ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ลงวันที่ 24 มกราคม 2566

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน		
1.	ตามประกาศข้อ 5.3.4 (2.2) ที่กำหนดให้สถาบันการเงินต้องให้ ธปท. พิจารณาตรวจสอบว่าสถาบันการเงินได้คัดเลือก และแต่งตั้งบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในตามหลักเกณฑ์ภายในของสถาบันการเงินก่อนเข้าปฏิบัติหน้าที่นั้น สำหรับกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ มีแนวทางอย่างไร เนื่องจากส่วนใหญ่ใช้บริการงานตรวจสอบภายในบางส่วนหรือทั้งหมดจากสำนักงานใหญ่หรือสาขาอื่น ๆ **(วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)**	สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ใช้บริการงานตรวจสอบภายในทั้งหมดจากพันธมิตรทางธุรกิจไม่ต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ ทั้งนี้ กรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศใช้บริการงานตรวจสอบภายในเป็นบางส่วนจากพันธมิตรทางธุรกิจ หรือกรณีมีข้อสงสัย ให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี
การส่งรายงานข้อมูลด้านการตรวจสอบภายใน		
2.	ตามประกาศข้อ 5.3.6 (3) ที่กำหนดให้สถาบันการเงินนำส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต่อ ธปท. นั้น สำหรับกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ไม่มีคณะกรรมการตรวจสอบที่สาขาประเทศไทย ต้องถือปฏิบัติอย่างไร **(วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)**	สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ไม่มีคณะกรรมการตรวจสอบที่สาขาประเทศไทย ไม่ต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ ทั้งนี้ ผู้ตรวจการสถาบันการเงินอาจกำหนดให้สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศนำส่งเอกสารหรือข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม
3.	**เมื่อสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตรวจพบการทุจริตจะต้องรายงานต่อ ธปท. อย่างไร** **(เพิ่มเติมเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2567)**	**เมื่อสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตรวจสอบกรณีการทุจริตแล้วพบว่าเป็นการกระทำความผิดจริงตามกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนด แล้วแต่กรณี เช่น พิจารณาในเบื้องต้นแล้วพบว่ามีข้อมูลหรือเอกสารหลักฐานที่พิสูจน์หรือแสดงให้เห็นได้ว่าเกิดการกระทำความผิดหรือการทุจริตจริง ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานการทุจริตดังกล่าว**

ข้อ	คำถาม	คำตอบ
		ให้ ธปท. ทราบทันที แม้ว่าจะยังดำเนินการตรวจสอบตามกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่กำหนดไม่แล้วเสร็จก็ตาม โดยให้นำส่งข้อมูลตามที่กำหนดในหลักเกณฑ์ข้อ 5.3.6 (4) ของประกาศฉบับนี้ อย่างไรก็ดี หากมีข้อมูลบางรายการที่ยังไม่สามารถรายงานได้เนื่องจากอยู่ระหว่างการพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เช่น ข้อสรุปเกี่ยวกับการแก้ไขจุดอ่อนและข้อบกพร่องผลการพิจารณา หรือข้อยุติ ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำส่งข้อมูลเมื่อมีความคืบหน้าอย่างมีนัยสำคัญในเรื่องดังกล่าวจนกว่าจะได้ข้อยุติ เพื่อที่ ธปท. จะสามารถติดตามตรวจสอบการดำเนินการของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับเจตนารมณ์ของหลักเกณฑ์
การตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน		
4.	บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญตามประกาศข้อ 5.3.8 มีแนวทางการพิจารณาอย่างไร หรือหมายความถึงบริษัทใดบ้าง (วันที่ 3 กรกฎาคม 2566)	โปรดอ้างอิงแนวคำตอบในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน