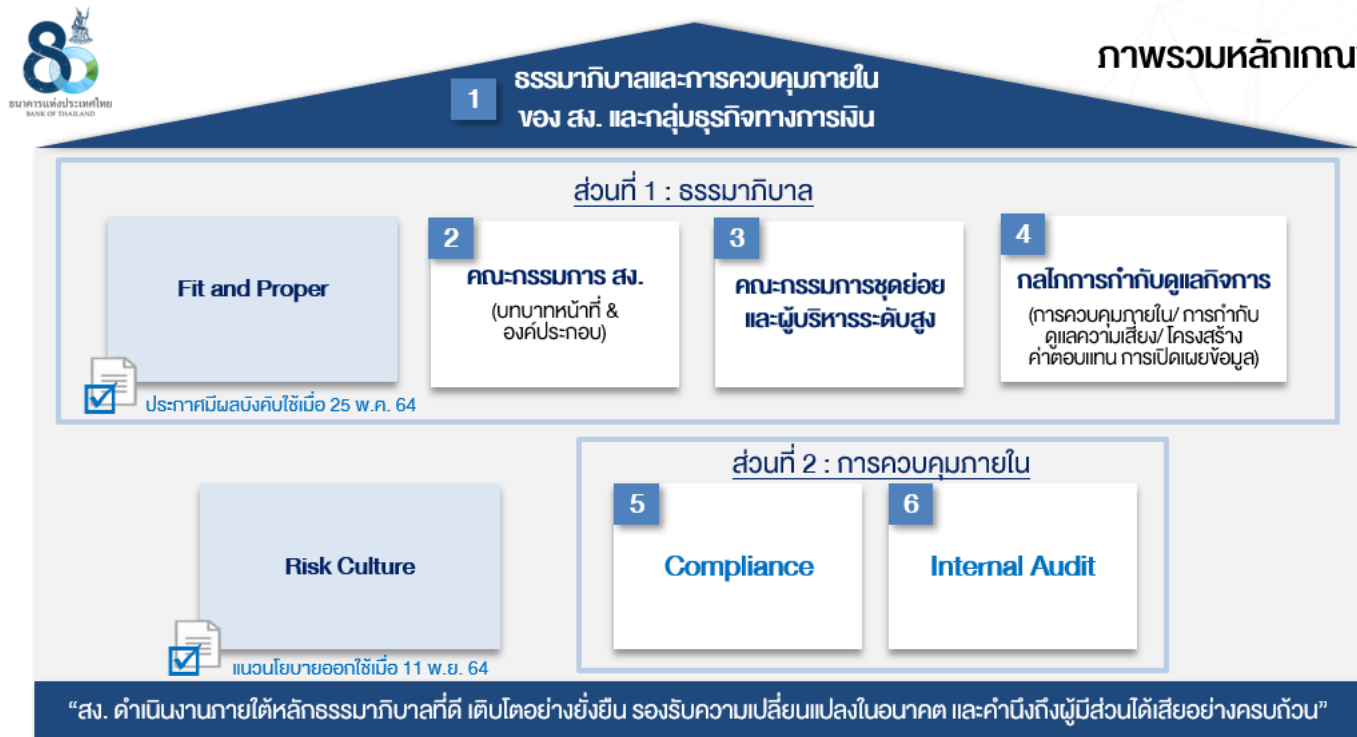


# สรุปประเด็นสำคัญในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลและการควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<b>ส่วนที่ 1 : ธรรมาภิบาล</b>	
สาระสำคัญในการปรับปรุงหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
<ul style="list-style-type: none"> <li>จัดหมวดหมู่ของหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและรวมหลักเกณฑ์สำหรับสถาบันการเงิน (ส.) และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) ไว้ในฉบับเดียวกัน โดยยกเลิกประกาศ ธปท. ที่ สนส.10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของ ส. และ สนส. 12/2561 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในข้อ 5.2 ข้อ 5.7.4 (1) และข้อ 6.2 (2) – (4)</li> <li>กำหนดให้หลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของ ส. และกลุ่มฯ มี 5 ฉบับ โดยแบ่งเป็นประกาศครบ 1 ฉบับ และประกาศย่อยอีก 4 ฉบับ</li> <li>ปรับหลักเกณฑ์ให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้นเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต</li> <li>กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ส. และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ (บริษัทแม่) เพื่อสื่อสารและสร้างความเข้าใจในเรื่องบทบาทหน้าที่กรรมการที่แตกต่างจากผู้บริหารระดับสูง โดยใช้หลักการเป็นที่ตั้ง (principle-based) เพื่อความสะดวกในทางปฏิบัติและเหมาะสมกับบริบทในปัจจุบัน</li> <li>เพิ่มเติมการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลเพื่อสนับสนุนให้กลไกตลาดมีส่วนช่วยในการกำกับดูแลมากขึ้น</li> </ul>	

ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<b>ประกาศฉบับที่ 1: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ประกาศหลักที่ครอบคลุมธรรมาภิบาล)</b>	
<p>ประกาศนี้เป็นประกาศหลักที่ครอบคลุมประกาศชุดธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยประกาศย่อย 4 ฉบับ ดังนี้</p> <p>(1) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของสถาบันการเงิน และบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน (สนส. 3/2564 - มีผลใช้บังคับเมื่อ 25 พ.ค. 64)</p> <p>(2) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>(3) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p> <p>(4) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● เพื่อให้เห็นภาพรวมของการกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของ สง. และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (กลุ่มฯ) บทบาทหน้าที่ องค์ประกอบของคณะกรรมการ รวมถึงกลไกต่างๆ ที่ทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่กำหนด โดยจัดหมวดหมู่เป็นประกาศย่อยอีก 4 ฉบับ</li> </ul>
<b>ประกาศฉบับที่ 2: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● ให้ใช้บังคับกับ สง. และบริษัทแม่ เพื่อสื่อสารและสร้างความเข้าใจในเรื่องบทบาทหน้าที่กรรมการที่แตกต่างจากผู้บริหารระดับสูง และกำหนดหน้าที่คณะกรรมการขึ้นมาใหม่ในลักษณะ principle-based จำนวน 5 ข้อ รวมทั้ง จัดทำ list ของนโยบายและธุรกรรมสำคัญที่คณะกรรมการต้องร่วมกำหนดและพิจารณาอนุมัติ</li> <li>● หน้าที่ของคณะกรรมการในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายสำคัญ ต้องคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และคณะกรรมการต้องมีบทบาทในการขับเคลื่อน risk culture</li> <li>● เพิ่มหน้าที่ให้คณะกรรมการ สง. หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (CCO) เพิ่มเติมจากเดิมที่กำหนดเพียงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (CRO) และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (CIA)</li> <li>● คณะกรรมการ สง. สามารถมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาฯ อนุมัติการแต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้จัดการได้ โดยคณะกรรมการสรรหาต้องรายงานต่อคณะกรรมการ สง. เพื่อทราบภายหลังจากอนุมัติแต่งตั้งด้วย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● เป็นการจัดหมวดหมู่หัวข้อให้ชัดเจน และเพิ่มเรื่องการกำกับดูแลบริษัทแม่ โดยเป็นการปรับให้เกณฑ์มีความยืดหยุ่นมากขึ้น รองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต</li> <li>● ให้ความสำคัญกับเรื่อง sustainable banking และยกระดับการเสริมสร้าง risk culture ของ สง. ให้สอดคล้องกับแนวนโยบาย risk culture</li> <li>● เพิ่มความสำคัญให้หน่วยงานของ 2<sup>nd</sup> และ 3<sup>rd</sup> lines สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระและสามารถคานอำนาจกับหน่วยธุรกิจได้</li> <li>● เพื่อลดภาระงานของคณะกรรมการ สง.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● กำหนดเรื่องประธานคณะกรรมการ สง. ต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ไม่เปิดช่องให้ สง. ขออนุญาตผ่อนผันกรณีมีประธานเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากเจตนากรณีต้องการแบ่งแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานและผู้บริหารสูงสุดออกจากกันอย่างชัดเจน และหลังจากที่หลักเกณฑ์ดังกล่าวบังคับใช้มาในระยะเวลาหนึ่ง สง. สามารถปฏิบัติได้ตามข้อกำหนดดังกล่าวแล้ว</li> </ul>

ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<ul style="list-style-type: none"> <li>● การกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการ สง. เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มฯ ที่ซับซ้อน (กลุ่มฯ ที่มีบริษัทในกลุ่มฯ ทำธุรกิจ Digital Asset หรือ Venture Capital)               <ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดสัดส่วน mirror board ระหว่างธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ หรือ ธนาคารพาณิชย์และบริษัทลูกในกลุ่มฯ ที่ซับซ้อน แล้วแต่โครงสร้างกลุ่มฯ</li> <li>- กำหนดห้ามประธานคณะกรรมการของบริษัทแม่เป็นประธานคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์ (กรณีกลุ่มฯ ที่มีบริษัทแม่เป็น Holding)</li> <li>- สำหรับกลุ่มฯ ที่ทำธุรกิจด้านเทคโนโลยีจำนวนมากควรมีกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีเพิ่มขึ้น</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และให้คณะกรรมการ สง. มีอิสระในการตัดสินใจ โดยยังคงประสิทธิภาพในการส่งผ่านนโยบาย/วัฒนธรรม และการมีกรรมการที่มีคุณสมบัติ ความรู้ทักษะ ประสบการณ์ เหมาะสมกับบริษัทแต่ละแห่ง ทั้งนี้ สอดคล้องกับร่างหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)</li> </ul>
<b>ประกาศฉบับที่ 3: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● สำหรับกรณี สง. มีขนาดเล็ก และมีลักษณะธุรกิจที่ไม่ซับซ้อน อาจให้คณะกรรมการ สง. ทำหน้าที่แทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) ได้ จากเดิมระบุเป็นคณะกรรมการในระดับกำกับดูแลทำหน้าที่แทน ROC</li> <li>● การกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับกลุ่มฯ ที่มีความซับซ้อน               <ul style="list-style-type: none"> <li>- คณะกรรมการตรวจสอบของ สง. ต้องเป็นคนละชุดกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่</li> </ul> </li> <li>● ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ</li> <li>● กำหนดเรื่องการมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของ สง. เพิ่มเติมดังนี้               <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด :                   <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เป็น D-SIBs และบริษัทแม่ของกลุ่มฯ ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น</li> <li>(2) สำหรับ สง. อื่นนอกเหนือจากข้อ (1) หากมีเหตุผลและความจำเป็นให้ขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี</li> </ol> </li> <li>- ผู้บริหารระดับสูงที่ไม่ใช่ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด :                   <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) สง. สามารถมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นในกลุ่มฯ แบบเต็มเวลา (secondment) ได้โดยไม่ต้องขออนุญาตจาก ธปท.</li> </ol> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ระบุคณะกรรมการที่สามารถทำหน้าที่แทน ROC ให้ชัดเจนขึ้น</li> <li>● เพื่อให้กรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ สอดคล้องกับร่างหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่ประกอบธุรกิจและทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset)</li> <li>● เพื่อเพิ่มความอิสระให้คณะกรรมการสรรหาฯ และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน</li> <li>● เพื่อให้ผู้บริหารของ สง. สามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการ สง. ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะหากเป็น CEO ของ D-SIBs จะไม่เปิดช่องให้ขออนุญาต ขณะที่เพิ่มความยืดหยุ่นในบางกรณีให้ สง. สามารถบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลได้เองมากขึ้น</li> </ul>

ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<p>(2) หากเป็นกรณีนอกเหนือจากข้อ (1) ให้ขออนุญาต ธปท. เป็นรายกรณี โดย ธปท. จะพิจารณาจากเหตุผลและความจำเป็น ขอบเขตงานที่รับผิดชอบ การอุทิศเวลาในการบริหารจัดการ สง. รวมถึงแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำรงตำแหน่งดังกล่าวด้วย</p>	
<b>ประกาศฉบับที่ 4: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยกลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	
<p><b>(1) กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมเพิ่มการคำนึงถึงปัจจัยด้าน ESG และมีบทบาทในการขับเคลื่อน risk culture</li> <li>• <u>เพิ่มเติมเรื่องการสื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ให้ละเอียดขึ้น รวมทั้ง เพิ่มเติมลักษณะของเพดานความเสี่ยง (risk limit) ที่ต้องชัดเจน ไม่ซับซ้อน คลุมเครือ เพื่อให้แต่ละกิจกรรมของธุรกิจสามารถนำมาประยุกต์ใช้และถือปฏิบัติได้โดยง่าย อีกทั้ง สง. ต้องมีระบบในการติดตาม และควบคุมดูแลเพื่อไม่ให้เกิดการปฏิบัติงานเกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด</u></li> <li>• <u>ให้บริษัทแม่ควบคุมดูแลให้กลุ่มฯ มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยเพิ่มเรื่องการกำหนดให้บริษัทในกลุ่มฯ ที่มีนัยสำคัญมีระบบการบริหารความเสี่ยง การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกระบวนการตรวจสอบภายในของตนเอง</u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เพื่อให้ความเสี่ยงในภาพรวมครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญทั้งหมด และรองรับการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการผลักดันการสร้าง risk culture ให้เข้มแข็งมากขึ้น และนำไปใช้ในการทำงานได้จริง</li> <li>• เพิ่มข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับ risk appetite และ risk limit ให้ชัดเจน และละเอียดมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานในระดับสากล</li> <li>• เนื่องจากปัจจุบันบริษัทนอกกลุ่ม solo consolidation เป็นบริษัทที่เป็น strategic subsidiaries มากขึ้น จึงขยายขอบเขตให้ครอบคลุมถึงบริษัทในกลุ่มฯ ที่มีนัยสำคัญ (ไม่ว่าจะอยู่ในหรือนอก solo) และเพิ่ม degree ให้ครอบคลุมถึงเรื่อง compliance และ internal audit ด้วย</li> </ul>
<p><b>(2) โครงสร้างค่าตอบแทน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• สง. <u>ต้องมีเครื่องมือและวิธีการที่สนับสนุนให้โครงสร้างค่าตอบแทนสะท้อนหน้าที่ของแต่ละหน่วยงาน ความเสี่ยงในระยะยาว และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เช่น การทยอยจ่ายผลตอบแทนแบบผันแปร (deferred variable pay) การลดโบนัส (malus) การเรียกคืนโบนัส (clawback) และการจ่ายโบนัสตามมูลค่าหุ้นของ สง. เฉลี่ยในอนาคต</u></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เพื่อให้ สง. มีเครื่องมือ/วิธีการในการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่สะท้อนวัตถุประสงค์และความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานที่ชัดเจน</li> </ul>
<p><b>(3) การควบคุมภายใน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• กำหนดให้หัวหน้าของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุม เช่น CRO CCO และ CIA ต้องมีสถานภาพในองค์กรที่สูงเพียงพอ และต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ ธปท. ประกาศกำหนด รวมถึงการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. ก่อนดำรงตำแหน่ง ทั้งนี้ ให้ สง. ถือปฏิบัติตามประกาศ Fit and Proper</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เพิ่มความสำคัญให้หน่วยงานของ 2<sup>nd</sup> และ 3<sup>rd</sup> lines</li> </ul>

ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<p><b>(4) การเปิดเผยข้อมูล</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดให้เปิดเผยผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ (i) ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ (ii) ผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญ ได้รับจาก สง. โดยให้ สง. ระบุจำนวนบุคคลของแต่ละกลุ่มดังกล่าว รวมถึงแยกประเภทของค่าตอบแทนที่แต่ละกลุ่มดังกล่าวได้รับเป็นค่าตอบแทนคงที่ (fixed remuneration) ค่าตอบแทนผันแปร (variable remuneration) และโบนัสแบบการันตี (guaranteed bonuses) (หากมี)</li> <li>กำหนดให้เปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้น สง. สูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น โดยให้เพิ่มการนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย</li> <li>กำหนดให้เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนโดยเพิ่มเติมการให้ระบุค่าจำกัดความของหน่วยงานหรือผู้ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญด้วย</li> <li>กำหนดให้การเปิดเผยวิธีหรือเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง และคำนึงถึงผลการดำเนินงานในระยะยาวเพิ่มเติมด้วย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถตรวจสอบการจ่ายค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และความเสี่ยงของ สง. และเพื่อป้องกันไม่ให้ สง. ก่อความเสี่ยงที่มากเกินไป</li> <li>การนับการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด.</li> <li>การระบุค่าจำกัดความเพิ่มขึ้นเพื่อให้ทราบชัดเจนว่าหน่วยงานใดหรือใครเป็นผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญของ สง.</li> <li>การเปิดเผยวิธีจ่ายค่าตอบแทนโดยคำนึงการดำเนินการระยะยาว เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถตรวจสอบได้ว่า สง. มีการจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม</li> </ul>
<b>ส่วนที่ 2 : การควบคุมภายใน</b>	
<b>ประกาศฉบับที่ 5: การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	
<b>ประกาศฉบับที่ 6: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ของสถาบันการเงิน และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</b>	
<p>1. ยกระดับเป็นประกาศ ธปท. ใช้บังคับกับ สง. และบริษัทแม่</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ยกระดับให้มีผลบังคับทางกฎหมาย และเพิ่มเรื่องการกำกับดูแลบริษัทแม่</li> </ul>
<p>2. หลักการสำคัญของ compliance และ internal audit ยังคงเน้นให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ และป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เช่นเดิม โดยเพิ่ม</p> <p><u>compliance</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปฏิบัติหน้าที่เชิงรุก (proactive) และบทบาทในการเป็น business strategic partner ให้กับหน่วยธุรกิจมากขึ้น เช่น ให้คำปรึกษาให้คำแนะนำด้าน compliance หรือร่วมพิจารณาออกแบบหรือสอบทานผลิตภัณฑ์หรือบริการให้เป็นไปตามกฎหมายทางการ</li> <li>หน้าที่ในการติดตามและดูแลให้พนักงานและผู้บริหารของ สง. เข้าใจกฎหมายหรือกฎหมายทางการเป็นอย่างดี และสามารถนำไปใช้งานได้อย่างถูกต้อง</li> <li>ให้ สง. ปลูกฝังและสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance culture) ให้ทุกคนในองค์กร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพื่อลดโอกาสที่หน่วยธุรกิจจะไม่ถูกต้องตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์กำหนด และแก้ไขปัญหาได้อย่างตรงจุดลดการเกิดปัญหาซ้ำ</li> </ul>

ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<p>internal audit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• การตรวจสอบในเชิงรุก (proactive and constructive) เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดปัญหารุนแรง และโอกาสที่จะเกิดปัญหาซ้ำ การตรวจสอบแบบมีส่วนร่วม (participative audit) ที่เน้นการประสานงานระหว่างผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ตรวจสอบภายในทั้งการวางแผนการตรวจ และการปรึกษาเพื่อแก้ไขปัญหาพร้อมกันได้อย่างตรงจุด และการตรวจสอบแบบ risk-based approach ที่ผู้ตรวจสอบภายในต้องเข้าใจโครงสร้าง การควบคุมและปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อหน่วยงานหรือองค์กรอย่างเพียงพอ เพื่อเลือกกิจกรรมการตรวจสอบที่มีโอกาสเกิดความผิดพลาด อย่างมีนัยสำคัญ และวางแผนและกำหนดวิธีการตรวจสอบที่สามารถช่วยลดความเสี่ยงได้ดีและมีประสิทธิภาพ</li> <li>• การกำหนดขอบเขตการตรวจสอบให้ครอบคลุมกิจกรรมที่มีโอกาสเกิดความผิดพลาดหรือความเสียหายสูง เช่น ธุรกิจ/กิจกรรมใหม่ๆ ที่ สง. ไปลงทุน</li> </ul> <p>compliance และ internal audit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ให้ สง. มีกระบวนการตรวจสอบและแก้ไขปัญหาที่เน้นการวิเคราะห์หา root cause ของปัญหาหรือข้อบกพร่อง การทุจริต ข้อผิดพลาดต่าง ๆ</li> <li>• บริษัทแม่มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทลูกในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทแม่สามารถพิจารณากำหนดรูปแบบของการปฏิบัติงานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และงานด้านตรวจสอบภายในของกลุ่มฯ ให้ สอดคล้องกับขนาด กลยุทธ์ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ และความเชื่อมโยงโดยรวมของกลุ่มฯ ได้ โดยต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานหรือบุคคลอย่างชัดเจนและเป็นอิสระ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เพื่อให้เกิดความเข้าใจร่วมกันระหว่างผู้บริหาร หน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงาน internal audit โดยเน้น การประสานงาน วางแผนการตรวจ ประชุมหารือและ แก้ไขปัญหาพร้อมกัน</li> </ul>
<p>3. รูปแบบหน่วยงานของ compliance เป็นหน่วยงานเอกเทศที่รับผิดชอบงาน compliance เหมือนเดิม โดย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หน่วยงาน compliance สามารถไปรวมอยู่กับหน่วยงาน 2<sup>nd</sup> line อื่นได้ เช่น หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หรือหน่วยงานกฎหมาย</li> <li>• เพิ่มหัวหน้า compliance ต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้พนักงานซึ่งรับผิดชอบงานด้าน compliance ที่อยู่หน่วยงานอื่น เพื่อให้ การปฏิบัติงานเป็นอิสระอย่างแท้จริง</li> <li>• ปรับให้หน่วยงาน compliance รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการ สง. หรือ คณะกรรมการในระดับกำกับดูแล (oversight level) ที่ได้รับมอบหมาย เช่น คณะกรรมการ compliance (ถ้ามี) หรือ ROC นอกจากการรายงานด้านบริหารทั่วไปต่อ CEO</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ตัดเรื่องที่ทำให้ compliance อยู่ร่วมกับหน่วยงาน internal audit เพื่อให้ 3<sup>rd</sup> line ทำหน้าที่ได้อิสระอย่างแท้จริง</li> <li>• ปรับสายการรายงานไปยังคณะกรรมการด้าน 2<sup>nd</sup> line แทนการรายงานไปยัง AC เพื่อให้ 3<sup>rd</sup> line ทำหน้าที่ได้ อิสระอย่างแท้จริง</li> </ul>
<p>4. การให้ความสำคัญกับหัวหน้าหน่วยงาน compliance และ internal audit โดยกำหนดให้หัวหน้า compliance และ internal audit ต้องมี ตำแหน่งหรือสถานภาพในองค์กรที่สูงเพียงพอเพื่อทำหน้าที่ถ่วงดุล และคานอำนาจกับหน่วยธุรกิจได้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• เพิ่มให้ สง. ยื่นขอความเห็นชอบการแต่งตั้งหัวหน้า compliance และ internal audit ไปยัง ธปท. ก่อนพิจารณาคุณสมบัติตาม Fit and Proper</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เพิ่มความสำคัญของหัวหน้าหน่วยงานควบคุมภายใน โดยให้มาขอความเห็นชอบฯ ธปท. ก่อนแต่งตั้ง</li> </ul>

ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<ul style="list-style-type: none"> <li>เพิ่มเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้า compliance ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการ สง. หรือ คณะกรรมการในระดับกำกับดูแล (oversight level) ที่ได้รับมอบหมาย เช่น คณะกรรมการ compliance (ถ้ามี) หรือ ROC</li> </ul>	
<p>5. คุณสมบัติของผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงาน compliance และ internal audit ส่วนใหญ่ยังคงเหมือนกับแนวปฏิบัติปัจจุบัน แต่เพิ่มความรู้ความเข้าใจ หรือมีประสบการณ์ในด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกิจทางการเงินอื่น และธุรกิจหรือนวัตกรรมใหม่ ๆ</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพื่อให้ สง. เตรียมบุคลากรในหน่วยงาน compliance และ internal audit ให้พร้อมกับธุรกิจ front line โดยเฉพาะ สง. ที่ทำธุรกิจหรือให้บริการที่ซับซ้อน หรือ ธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง</li> </ul>
<p>6. การจัดสรรทรัพยากรให้แก่หน่วยงาน compliance และ internal audit ยังคงเหมือนกับแนวปฏิบัติปัจจุบัน แต่เพิ่ม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ให้ สง. มีกระบวนการ เครื่องมือ หรือระบบงาน IT ที่เพียงพอสำหรับใช้ในการติดตามหรือสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องต่าง ๆ ที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เช่น การสุ่มสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือการสอบทานรายงาน ตามที่กฎเกณฑ์ต่าง ๆ กำหนด โดยอาจนำเทคโนโลยีมาใช้ในการกำกับดูแล (RegTech) หรือมาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูล (data analytics)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เพื่อให้หน่วยงานมีทรัพยากรที่เหมาะสมและเพียงพอในการปฏิบัติงาน</li> </ul>
<p>7. การรายงานข้อมูลมายัง ธปท. รายงานเกี่ยวกับงานด้าน <u>compliance</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (compliance policy) ให้รายงานครั้งแรกและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยให้นำส่งภายใน 30 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการ สง. หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่ได้รับมอบหมายอนุมัติ</li> <li>รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (annual compliance report) ให้นำส่งภายใน 90 วันนับจากวันสิ้นปีบัญชีของ สง. โดยมีรายละเอียดอย่างน้อยตามที่ ก.ล.ต. กำหนด</li> </ul> <p>รายงานการประชุมคณะกรรมการที่ทำหน้าที่ในการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (ถ้ามี) ยังคงเดิม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ : เพิ่มเติมถ้อยคำว่าหากหน่วยงาน compliance ตรวจพบการกระทำทุจริตให้ประสานหน่วยงาน internal audit หรือหน่วยงานภายในที่ได้รับมอบหมายให้ตรวจสอบการกระทำทุจริต เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ internal audit</li> </ul> <p>รายงานเกี่ยวกับด้าน <u>internal audit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานผลการตรวจสอบ (audit report) : ให้นำส่งรายงานผลการตรวจสอบ (audit report) และข้อมูล/เอกสารหลักฐานประกอบ เมื่อ ธปท. ร้องขอ</li> <li>รายงานการไม่ปฏิบัติตามและแก้ไขสิ่งที่ ธปท. ตรวจพบ : ยังคงเดิม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปรับการเขียนให้ชัดเจนว่าแต่ละเอกสารมีกำหนดส่งเป็นอย่างไร</li> <li>อ้างอิงเนื้อหาให้สอดคล้องตามที่ประกาศ ก.ล.ต. กำหนด เพื่อให้ สง. สามารถใช้รายงานชุดเดียวกับที่ส่ง ก.ล.ต. ได้ และปรับระยะเวลาการนำส่ง ธปท. นับจากวันสิ้นปีบัญชีของ สง. ให้ความยืดหยุ่นขึ้น สำหรับ สง. บางแห่งที่อาจมีรอบปิดงบการเงินสิ้นปีไม่ตรงกับสิ้นปีปฏิทิน</li> </ul>

ประเด็นสำคัญที่ปรับปรุง	เหตุผล/คำอธิบายเพิ่มเติม
<ul style="list-style-type: none"> <li>• รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ : ให้ สง. นำส่ง ธปท. ทุกครั้ง ภายในระยะเวลาอันควร</li> <li>• รายงานการทุจริต : เพิ่มความชัดเจนในเนื้อหาของรายงานทุจริต และปรับระยะเวลาการรายงาน หากเป็นกรณีที่ซับซ้อนและใช้ระยะเวลาในการตรวจสอบ ให้ สง. แจ้งระยะเวลาที่คาดว่าจะแก้ไขเสร็จสิ้น และรายงาน ธปท. ทราบเป็นประจำทุกไตรมาสนับแต่วันที่ตรวจสอบพบ หรือเมื่อ ธปท. ร้องขอ และให้รายงานเมื่อได้ข้อยุติ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักเกณฑ์ internal audit จะกำหนดให้เรื่องการรายงานทุจริตเป็นหน้าที่ของหน่วยงาน internal audit</li> </ul>