



ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND

# เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบ  
ของคณะกรรมการสถาบันการเงินและ  
บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สาขานโยบายสถาบันการเงิน  
ธนาคารแห่งประเทศไทย  
มิถุนายน 2565

## ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ที่ สนส. /256X

เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงิน  
และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## 1. เหตุผลในการออกประกาศ

ปัจจุบันสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจในสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในหลายมิติ โดยเฉพาะพัฒนาการด้านเทคโนโลยี การมีผู้เล่นรายใหม่ในธุรกิจการเงิน รวมทั้งการปรับตัวของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคมและสภาพแวดล้อม ซึ่งพัฒนาการด้านเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ส่งผลให้สถาบันการเงินปรับเปลี่ยนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินและขยายไปสู่ธุรกิจที่ใช้เทคโนโลยีและช่องทางดิจิทัลเพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน การดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินจึงที่มีความซับซ้อนขึ้น คณะกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง นโยบาย และเป้าหมายของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับธุรกิจที่แตกต่างกัน เพื่อรับมือกับความท้าทายที่มากขึ้นในการดูแลให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความพร้อมรับมือกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนตามเป้าหมายหรือแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทั้งผู้ถือหุ้น ผู้ใช้บริการทางการเงิน และทุกภาคส่วนในสังคมได้อย่างครบถ้วน ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี

การปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในครั้งนี้ เพื่อสื่อสารและสร้างความเข้าใจระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย สถาบันการเงิน และกรรมการของสถาบันการเงิน ในเรื่องบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการที่มีความแตกต่างจากผู้บริหารระดับสูง โดยธนาคารแห่งประเทศไทยปรับหลักเกณฑ์โดยใช้หลักการเป็นที่ตั้ง (principle-based) เพื่อให้เหมาะสมกับบริบทในปัจจุบันและรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต และสนับสนุนให้คณะกรรมการใช้เวลาในการพิจารณากลยุทธ์ นโยบาย และเรื่องที่มีนัยสำคัญต่อสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้รวมการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกันเพื่อความสะดวกในการถือปฏิบัติ รวมทั้งกำหนดองค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนเพิ่มเติมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือบริษัทลูกที่ดำเนินธุรกิจที่มีความซับซ้อน

## 2. อำนาจตามกฎหมาย

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

## 3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

- 3.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
- 3.2 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
- 3.3 บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ให้ถือปฏิบัติเฉพาะเรื่องกรรมการอิสระของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

## 4. เนื้อหา

### 4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

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

### 4.2 หลักการ

คณะกรรมการสถาบันการเงินและคณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทางและดูแลให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน รองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน นอกจากนี้ เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการต้องมีบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง

รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งต้องสามารถอุทิศเวลาในการทำหน้าที่ในสถาบันการเงินได้อย่างเต็มที่

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดรายละเอียดในเรื่องบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการไว้ในประกาศฉบับนี้ โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 ส่วนหลัก ได้แก่

- (1) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงิน
- (2) องค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงิน
- (3) การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการและที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
- (4) บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการและที่ปรึกษาของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- (5) กรรมการอิสระของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

### 4.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงิน

#### 4.3.1 การทำหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีอิสระในการตัดสินใจ

คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องทำหน้าที่อย่างเต็มความสามารถและมีอิสระในการตัดสินใจเพื่อให้การตัดสินใจและการกำหนดนโยบายด้านต่าง ๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของสถาบันการเงิน ดังนี้

- (1) ต้องทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (duty of care) และความซื่อสัตย์สุจริต (duty of loyalty) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกพ้อง ระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด (no conflict of interest and no self-dealing) และมีการตัดสินใจหรือลงมติบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ (informed decision) และสมเหตุสมผล (rational decision) รวมทั้งสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้สถาบันการเงินมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยหากมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะมีเหตุให้ถือเป็นเรื่องต้นว่าเป็นการกระทำที่ขาดความสุจริต เว้นแต่ มีข้ออธิบายที่สมเหตุสมผลได้

ทั้งนี้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หากมีการประชุมวาระใดที่ตนเองมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

- (2) ต้องอุทิศเวลาและความสามารถในการทำหน้าที่อย่างเต็มที่ โดยต้องมีความคล่องตัวในการทำงานเชิงรุก (proactive) พัฒนาความรู้ความสามารถให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ และควรประเมินสถานการณ์โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบ

ที่อาจเกิดขึ้น (forward-looking) และเตรียมพร้อมรับมือ (response) ให้ทันกาล รวมทั้งต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในช่วงที่บุคคลดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการสถาบันการเงินควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความเห็นอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม **ขณะที่กรรมการทุกคนควรอภิปราย ถกเถียง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่หลากหลายเชิงสร้างสรรค์ได้อย่างตรงไปตรงมา**

(3) ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และคำสั่งการของผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งดูแลการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล

(4) ต้องดูแลให้มีการประเมินการทำหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการและกรรมการรายบุคคล ทั้งนี้ ต้องนำผลการประเมินมาพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ

#### 4.3.2 การกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องร่วมกำหนด เสนอแนะ และอนุมัติแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบายที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน และรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ดังนี้

(1) **ต้องร่วมกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยแผนดังกล่าวควรมีเป้าหมายชัดเจน วัดผลได้ และมีรายละเอียดเพียงพอสำหรับการนำไปปฏิบัติของฝ่ายจัดการ รวมถึงพิจารณาปรับแผนกลยุทธ์ให้เหมาะสมและเท่าทันการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ อยู่เสมอ ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ด้วย**

(2) **ต้องร่วมกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญ** ในการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงขององค์กร (รายละเอียดในเอกสารแนบ 1) รวมทั้งต้องพิจารณาอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ที่ชัดเจนและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

(3) **รับผิดชอบการผลักดันการให้บริการที่เป็นธรรมอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct)**

(4) ต้องทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้อนุมัติไปแล้วตามความถี่ที่พิจารณาแล้วว่าเหมาะสม ซึ่งรวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

#### 4.3.3 การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและเป็นอิสระ

คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องกำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการถ่วงดุลและเป็นอิสระ และต้องติดตามดูแลให้เกิดผลในทางปฏิบัติ โดยมีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

(1) ต้องกำหนดให้สถาบันการเงินมีโครงสร้างองค์กรที่ถ่วงดุลและมีการสอบทานที่ดี และต้องติดตามดูแลให้เกิดผลในทางปฏิบัติ รวมทั้งดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการของสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ รวมถึงกำหนดให้มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้การทำหน้าที่ในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (three lines of defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล ทั้งนี้ คณะกรรมการสถาบันการเงินสามารถพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเพิ่มเติมตามความเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง ทิศทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ขององค์กร โดยต้องกำหนดวัตถุประสงค์ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยให้ชัดเจน เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระและเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงานของคณะกรรมการ

อย่างไรก็ดี คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องตระหนักอยู่เสมอว่าไม่สามารถปฏิเสธความรับผิดชอบในงานที่ได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการแทนได้ ทั้งนี้ ต้องติดตามรายงานสำคัญที่ได้รับจากคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขหากเกิดปัญหา โดยพิจารณาสาเหตุและปรับปรุงกระบวนการหรือกลไกการรายงานเพื่อให้แก้ไขปัญหได้ในเวลาที่เหมาะสม

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

นอกจากนี้ การแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสม เพื่อให้ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระด้วย

(3) ต้องติดตามดูแลให้มีระบบการควบคุมภายใน (internal control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ในการดำเนินงาน และสามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนด รวมทั้งถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของสถาบันการเงินเอง นอกจากนี้ ต้องมีการทบทวนและประเมินเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในยังมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานขององค์กร

(4) ต้องติดตามดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) รวมทั้ง พิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชด้อย ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษา เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

#### 4.3.4 การติดตามดูแลความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงาน และชื่อเสียงของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องติดตามดูแลความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงของสถาบันการเงิน เพื่อรักษาความมั่นคงของสถาบันการเงินให้เติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยง มาตรการป้องกันหรือสั่งการแก้ไขปัญหาอย่างทันกาล ดังนี้

(1) ต้องจัดให้มีกระบวนการในการส่งผ่านระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ไปยังคณะกรรมการชด้อยที่เหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการชุดดังกล่าวหรือผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสมและเชี่ยวชาญกำหนดเขตความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(2) ต้องติดตามดูแลความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงขององค์กร ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติตลอดจนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและกลไกในการรายงานให้คณะกรรมการสถาบันการเงินทราบเพื่อสั่งการป้องกันหรือให้มีการแก้ไขปัญหาสำคัญ (preventive and corrective action) ในเวลาที่เหมาะสม

(3) ต้องติดตามดูแลการทำหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และนโยบายที่คณะกรรมการสถาบันการเงินอนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดีของสถาบันการเงินด้วย ทั้งนี้ หากไม่เป็นไปตามที่กำหนดต้องให้ฝ่ายจัดการรายงานสาเหตุและแนวทางดำเนินการให้คณะกรรมการสถาบันการเงินทราบเพื่อสั่งการแก้ไขปัญหาหรือปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องประเมินการทำหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของสถาบันการเงินด้วย

(4) ต้องดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของสถาบันการเงิน ต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงิน และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการของสถาบันการเงินได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(5) ต้องดูแลให้สถาบันการเงินจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการของสถาบันการเงินที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้ง จัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงิน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารของสถาบันการเงิน หรือรายงานการประชุมที่กรรมการของสถาบันการเงินประชุมกัน เพื่อกำหนดนโยบาย หรือเพื่อการบริหารงานของสถาบันการเงิน ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วัน นับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควรให้หารือกับผู้ตรวจการสถาบันการเงินเป็นรายกรณี

#### 4.3.5 การขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture)

คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องมีบทบาทในการขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (risk culture) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่ดี เพื่อเสริมสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กรในการดำเนินธุรกิจให้เท่าทันกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยริเริ่มและผลักดันวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (tone from the top) ดังนี้

(1) กำหนดความคาดหวัง (set expectations) ในเรื่องวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้ชัดเจน โดยต้องคำนึงถึงความสมดุลระหว่างผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

(2) ส่งเสริมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ซึ่งรวมถึงการประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ทั้งในรูปแบบพฤติกรรม การกระทำ และคำพูด เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(3) ติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงเป็นไปตามที่คาดหวัง มีจุดที่ควรระมัดระวังหรือจุดที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้หรือไม่

(4) ดูแลให้มีกระบวนการแก้ไขข้อบกพร่องที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและทันกาล รวมทั้งดูแลให้มีการนำประสบการณ์และบทเรียนจากความสำเร็จและล้มเหลวที่เกิดขึ้นในอดีตมาพิจารณา เพื่อยกระดับวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังควรพิจารณาปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป



ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของสถาบันการเงิน

#### 4.4 องค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงิน

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงินมีการถ่วงดุลอำนาจของผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งสามารถดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้เท่าทันกับภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงินดังนี้

4.4.1 มีองค์ประกอบตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

4.4.2 ประกอบด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ หรือทักษะ โดยรวมที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงิน และมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

4.4.3 ประธานคณะกรรมการสถาบันการเงินต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.4.4 กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยต้องไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของสถาบันการเงินได้อย่างเป็นอิสระ

4.4.5 บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เว้นแต่ จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

4.4.6 กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

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

#### 4.5 การมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการของสถาบันการเงินและที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

เพื่อให้กรรมการและที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการ สถาบันการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการและที่ปรึกษาของสถาบันการเงินสามารถมีบทบาทในองค์กรอื่นได้ตามที่กำหนด ดังต่อไปนี้

4.5.1 กรรมการและที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจโดยไม่รวม การดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงินนั้น ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีไข่งกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็น หนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็น กลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน และ

4.5.2 กรรมการและที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นกรรมการในบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยหากสถาบันการเงิน ที่กรรมการหรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินดำรงตำแหน่งอยู่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้นับเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ด้วย

ทั้งนี้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการดำรงตำแหน่งตามข้อ 4.5.1 และข้อ 4.5.2 หรือการดำรงตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทอื่น มีจำนวนมากเกินไปจนส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ ของกรรมการและที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นก็ได้

#### 4.6 บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการและที่ปรึกษาของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4.6.1 ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำหลักเกณฑ์ในเรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 4.3 และ ข้อ 4.4 และการมีบทบาทในองค์กรอื่นของกรรมการและที่ปรึกษาสถาบันการเงินที่กำหนดไว้ในข้อ 4.5 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

4.6.2 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่มีความซับซ้อน<sup>1</sup> ต้องมีองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทแม่เพิ่มเติม ดังนี้

(1) นอกจากองค์ประกอบตามข้อ 4.6.1 แล้ว คณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนต้องประกอบไปด้วยสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ หรือทักษะโดยรวมที่หลากหลาย เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกิจด้านเทคโนโลยีจำนวนมากก็ควรมีกรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีเพิ่มขึ้นด้วย

(2) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์ มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารพาณิชย์และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในเวลาเดียวกันได้ เป็นเสียงส่วนน้อยของคณะกรรมการธนาคารพาณิชย์ และประธานคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานคณะกรรมการของธนาคารพาณิชย์

(3) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนที่บริษัทแม่เป็นธนาคารพาณิชย์ มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารพาณิชย์และในบริษัทลูกที่ทำธุรกิจที่มีความซับซ้อนแต่ละแห่งในเวลาเดียวกันได้ไม่เกินสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทลูกดังกล่าว

#### 4.7 กรรมการอิสระของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน

บริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินสามารถพิจารณากำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทลูกได้ตามความเหมาะสมของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กรณีบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจทางการเงินมีคณะกรรมการที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการอิสระดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของ

<sup>1</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีความซับซ้อนพิจารณาจากการมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (เช่น ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล หรือธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกันในต่างประเทศ ธุรกิจที่มีธุรกิจหลัก (core business/main activities) เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล และธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลอื่นใดที่ยังไม่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ) หรือธุรกิจเงินร่วมลงทุน (Venture Capital: VC)

คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ด้วย เช่นเดียวกับที่กำหนดสำหรับสถาบันการเงินตามข้อ 4.4.4

## 5. บทเฉพาะกาล

5.1 กรณีธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงื่อนไขในการอนุญาตเป็นการเฉพาะหรือผ่อนผันเรื่องคณะกรรมการบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่มีความซับซ้อนไว้ก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้ถือปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อผ่อนผันนั้นต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดระยะเวลาที่กำหนด หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

5.2 กรณีธนาคารพาณิชย์ และ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีองค์ประกอบของคณะกรรมการไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.6.2 และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วก่อนวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ให้คณะกรรมการดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้จนครบวาระของคณะกรรมการชุดปัจจุบัน หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

## 6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

## 7. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างหลักเกณฑ์บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2565 จนถึงวันที่ 22 กรกฎาคม 2565

ทั้งนี้ หากท่านมีความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม โปรดส่งแบบแสดงความคิดเห็นกลับมายังงานธรรมาภิบาล 1 และงานธรรมาภิบาล 2 ผ่านทาง Email: [CG1-RPD2@bot.or.th](mailto:CG1-RPD2@bot.or.th) และ [CG2-RPD2@bot.or.th](mailto:CG2-RPD2@bot.or.th)

### ผู้ประสานงาน:

งานธรรมาภิบาล 1

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2

สายนโยบายสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 5828, 0 2283 6287

**ประเด็นสอบถามความคิดเห็น : (โปรดระบุในแบบฟอร์มความเห็นต่อร่างหลักเกณฑ์)**

1. ท่านเห็นว่าบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงิน 5 ด้าน มีความเหมาะสม เพียงพอ และครอบคลุมหน้าที่สำคัญของคณะกรรมการสถาบันการเงินหรือไม่ อย่างไร และมีเรื่องใดที่ควรกำหนดเพิ่มเติมหรือไม่
2. ท่านเห็นว่านโยบายสำคัญที่คณะกรรมการสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องร่วมกำหนดและพิจารณาอนุมัติ (เอกสารแนบ 1) มีความเหมาะสม ครบถ้วน และชัดเจนเพียงพอให้คณะกรรมการเข้าใจถึงแนวทางในการทำหน้าที่หรือไม่ อย่างไร และมีเรื่องใดที่ควรกำหนดเพิ่มเติมหรือไม่
3. ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้จัดทำคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน ท่านเห็นว่าคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงินเป็นประโยชน์กับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในปัจจุบันหรือไม่ อย่างไร และหากธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณายกเลิกคู่มือดังกล่าว โดยกรรมการยังคงสามารถศึกษาบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการได้จากประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ท่านมีความเห็นอย่างไร

## นโยบายและธุรกรรมสำคัญที่คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องร่วมกำหนดและพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องดูแลให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม ดังนั้นคณะกรรมการสถาบันการเงินต้องร่วมกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัติแผนกลยุทธ์ นโยบาย และธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ นโยบายและธุรกรรมในเอกสารแนบนี้เป็นนโยบายสำคัญขั้นต่ำที่คณะกรรมการสถาบันการเงินต้องพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยอาจพิจารณากำหนดนโยบายที่สำคัญเพิ่มเติมตามความเหมาะสมต่อไป

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม (Enterprise-wide Risk Management) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทั้งหมด ความเสี่ยงแต่ละประเภท และความเสี่ยงใหม่ ๆ รวมถึง
  - 1.1 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite)
  - 1.2 นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ รวมทั้งกลยุทธ์ในการดำรงเงินกองทุน
  - 1.3 นโยบายด้านเงินกองทุนและการควบคุมความเสี่ยง
  - 1.4 นโยบายเกี่ยวกับการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคง (recovery plan) และจุดพิจารณาตัดสินใจดำเนินการตามแผนเสริมสร้างความมั่นคง
2. นโยบายด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ทั้งสังหาริมทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องหลักเกณฑ์ผู้มีอำนาจอนุมัติ อัตราส่วนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อกับลูกหนี้ขนาดใหญ่แต่ละรายและพอร์ตสินเชื่อโดยรวม อัตราส่วนการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อกับภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ หรือประเภทธุรกิจที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจนั้น ๆ หรือกลุ่มลูกค้าที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน หรือลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องซึ่งเทียบกับธุรกรรมด้านสินเชื่อทั้งหมดของสถาบันการเงิน รวมทั้งกรณีให้สินเชื่อเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
3. การให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อหรือประกันหนี้ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 48(1)(ก) และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตามมาตรา 49 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และการขอผ่อนผันการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่
4. นโยบายการบริหารเงินลงทุน ต้องครอบคลุมอย่างน้อยในเรื่องอัตราส่วนการลงทุน (investment limit และ concentration limit) และกรณีลงทุนเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) และด้านสภาพคล่อง (liquidity)

6. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
7. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT risk) และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (cyber threat)
8. นโยบายการควบคุมภายใน รวมถึง
  - 8.1 นโยบายด้านการตรวจสอบภายใน (Internal audit)
  - 8.2 นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
9. แผนกลยุทธ์ด้านช่องทางให้บริการ
10. นโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
11. นโยบายการทำธุรกิจใหม่ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน
12. นโยบายด้านการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
13. นโยบายเรื่องธรรมาภิบาล รวมถึง
  - 13.1 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (anti-corruption policy)
  - 13.2 นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest)
  - 13.3 บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน
  - 13.4 นโยบายการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (whistleblowing policy)
14. นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
15. นโยบายการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
16. นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (เฉพาะกรณีบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน)