



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เอกสารรับฟังความคิดเห็น

(ร่าง) หลักเกณฑ์คณะกรรมการชุดย่อและผู้บริหารระดับสูง
ของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สายนโยบายสถาบันการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
มิถุนายน 2565

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. /256X
เรื่อง คณะกรรมการชด้อยและผู้บริหารระดับสูง
ของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

คณะกรรมการชด้อยและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการช่วยกำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและนโยบายที่คณะกรรมการสถาบันการเงินและคณะกรรมการของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดไว้

การปรับปรุงหลักเกณฑ์เรื่องคณะกรรมการชด้อยและผู้บริหารระดับสูงในครั้งนี้นาธนาคารแห่งประเทศไทยได้เพิ่มบทบาทคณะกรรมการชด้อยให้สามารถดำเนินการแทนคณะกรรมการสถาบันการเงินเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการสถาบันการเงินมากขึ้น อาทิ ให้คณะกรรมการชด้อยพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เสมือนผู้ช่วยผู้จัดการได้ รวมทั้งเพิ่มความยืดหยุ่นในการทำงานบางกรณีของผู้บริหารระดับสูงให้สามารถมีบทบาทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตามความจำเป็น เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ข้างต้นโดยรวมหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไว้ในประกาศฉบับเดียวกัน

2. อำนาจตามกฎหมาย

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

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

3.1 สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศให้ถือปฏิบัติเฉพาะเรื่องบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และเรื่องการมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

3.2 บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกแห่งตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

4. เนื้อหา

4.1 คำจำกัดความ

ในประกาศฉบับนี้

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

4.2 หลักการ

คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงินตามความจำเป็นและความเหมาะสม ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย และกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยหลักเกณฑ์ในเรื่องนี้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ส่วนหลัก ได้แก่

- (1) บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยของสถาบันการเงิน
- (2) บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและการมีบทบาทในองค์กรอื่น
- (3) บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ
- (4) บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการมีบทบาทในองค์กรอื่น

4.3 บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยของสถาบันการเงิน

เพื่อให้คณะกรรมการสถาบันการเงินสามารถปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งติดตามกำกับดูแลการดำเนินงานของสถาบันการเงินให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีได้อย่างทั่วถึง ดังนั้น ให้คณะกรรมการสถาบันการเงินแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการสถาบันการเงินตามความจำเป็นและเหมาะสมโดยคำนึงถึงขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการสถาบันการเงินสามารถกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องมีหน้าที่ ความรับผิดชอบ และองค์ประกอบ ดังนี้

4.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1.1) สอบทานให้สถาบันการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- (1.2) สอบทานและประเมินผลให้สถาบันการเงินมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (1.3) สอบทานให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
- (1.4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน
- (1.5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- (1.6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน
- (1.7) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มึนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้

อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

(1.8) รายงานต่อคณะกรรมการสถาบันการเงินเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(1.8.1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(1.8.2) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

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

(1.9) ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(1.10) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการสถาบันการเงินมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการสอบถามบทบาทหน้าที่ และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(2) องค์ประกอบ

เพื่อให้ทำหน้าที่ตรวจสอบได้อย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

(2.1) คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ

(2.2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานใน คณะกรรมการสถาบันการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และ/หรือ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ สำหรับกรณีกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่มีความซับซ้อน¹ ที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ต้องไม่เป็นชุดเดียวกันกับคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารพาณิชย์

4.3.2 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) ให้คำแนะนำคณะกรรมการสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(1.2) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(1.3) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของสถาบันการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติ

(1.4) ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

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

(1.5) รายงานต่อคณะกรรมการสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรด้านความเสี่ยง (risk culture) ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับ นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

(1.6) มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

(1.7) ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำกับความเสี่ยงตามที่ คณะกรรมการสถาบันการเงินมอบหมาย

(2) องค์ประกอบ

(2.1) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(2.2) ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

(2.3) สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือ ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงินที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ

(2.4) สมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความ เข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ สถาบันการเงินที่มีขนาดเล็ก และมีลักษณะธุรกิจที่ไม่ซับซ้อน อาจพิจารณาให้คณะกรรมการสถาบันการเงินทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแทนได้ อนึ่ง หากผู้ตรวจการสถาบันการเงินเห็นว่าสถาบันการเงินดังกล่าวควรมีคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและครบถ้วนเทียบเท่ากับ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่กำหนดในประกาศฉบับนี้ ก็อาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นได้

4.3.3 คณะกรรมการสรรหา

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอ นโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(1.2) คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการสถาบันการเงินพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

(1.2.1) กรรมการ

(1.2.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน

(1.2.3) ผู้มีอำนาจในการจัดการ

(1.2.4) ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาสามารถพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มี คุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการในระดับผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษา ที่ทำหน้าที่เสมือนผู้ช่วยผู้จัดการได้หากได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการสถาบันการเงิน โดยให้ คณะกรรมการสรรหารายงานต่อคณะกรรมการสถาบันการเงินเพื่อทราบภายหลังการอนุมัติแต่งตั้งด้วย

(1.3) ดูแลให้คณะกรรมการสถาบันการเงินมีขนาด และองค์ประกอบที่ เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดย คณะกรรมการสรรหาต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอ ชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการสถาบันการเงินประกอบด้วย บุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน ในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของสถาบันการเงิน เช่น พิจารณาจัดทำข้อมูลที่ระบุ ความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (skill matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการสถาบันการเงินด้วย

(1.4) ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาควรมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(2) องค์ประกอบ

- (2.1) คณะกรรมการสรรหาต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (2.2) ประธานคณะกรรมการสรรหาต้องเป็นกรรมการอิสระ
- (2.3) สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.3.4 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

(1) หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1.1) กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่สะท้อน วัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการสถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(1.2) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบ เพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(1.3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(1.4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผย ค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมี รายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย และการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง ไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงินด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงินได้

(2) องค์ประกอบ

(2.1) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(2.2) ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ

(2.3) สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

4.4 บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและการมีบทบาทในองค์กรอื่น

4.4.1 บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน

ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการเพื่อให้สถาบันการเงินบรรลุเป้าหมายตามนโยบายที่คณะกรรมการสถาบันการเงินอนุมัติหรือกำหนด ดังนี้

(1) นำนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานของสถาบันการเงิน กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี การดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย แล้วแต่กรณี ไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้พิจารณานำนโยบายกลยุทธ์ และกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่ระดับสาขา หรือระดับสำนักงานภูมิภาค (regional office) หรือระดับกลุ่มธุรกิจ (group) มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

(2) กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้สถาบันการเงินบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการสถาบันการเงินหรือคณะกรรมการ ที่ได้รับมอบหมายอนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่มีประสิทธิภาพรองรับความเสี่ยงที่สำคัญและกลยุทธ์ของสถาบันการเงิน ซึ่งครอบคลุมถึงการ

กำหนดแนวทาง วิธีปฏิบัติ และขั้นตอนในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยง ที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสถาบันการเงิน รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(3) ปลูกฝังวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน (risk culture) รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยต้องควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด **ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (risk culture) ของสถาบันการเงิน**

(4) ควบคุมความเสี่ยงของสถาบันการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ

(5) รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่จะต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการสถาบันการเงินและคณะกรรมการชั่งตวงวัดที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมทั้งดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของสถาบันการเงิน

(6) กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ (three lines of defense) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระ และไม่ถูกรอบงำจากหน่วยธุรกิจ ทั้งนี้ สำหรับสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ ให้พิจารณาใช้โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน ในระดับสาขา หรือระดับสำนักงานภูมิภาค หรือระดับกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องตามวัตถุประสงค์ข้างต้น

(7) ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีความเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสถาบันการเงินอย่างมีนัยสำคัญ เช่น วิฤติทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์หรือข้อกำหนดของทางการ เป็นต้น

(8) จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคนิค การเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการ ควบคุมภายใน รวมถึงส่งเสริมการให้ความรู้ในเรื่องใหม่ ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของ สถาบันการเงินแก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

(9) สนับสนุนคณะกรรมการสถาบันการเงินในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการ จัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของสถาบันการเงิน

4.4.2 การมีบทบาทในองค์กรอื่นของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

เพื่อให้ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการสถาบันการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจ ในการจัดการ และที่ปรึกษาสามารถมีบทบาทในองค์กรอื่นได้ตามที่กำหนด ดังต่อไปนี้

(1) ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจโดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน ทั้งนี้ หากเป็น บริษัทที่มีไข่งกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่สถาบันการเงิน ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของสถาบันการเงิน

(2) ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน สามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ ไม่เกิน 5 บริษัท โดยหากสถาบันการเงินเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ให้นับเป็นหนึ่ง บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ สถาบันการเงินได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

(3) การปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น

(3.1) ห้ามผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารพาณิชย์ที่มี ความสำคัญต่อระบบ (Domestic systemically important banks: D-SIBs) ปฏิบัติหน้าที่เป็น พนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น

(3.2) ห้ามผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของสถาบันการเงิน นอกเหนือจากข้อ (3.1) ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นให้ขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(3.3) กรณีผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุด สถาบันการเงินสามารถมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ที่บริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบเต็มเวลา (secondment)² ได้ตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตาม หากเป็นการไปปฏิบัติหน้าที่ในองค์กรอื่นที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ให้สถาบันการเงินขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณีตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุญาตให้ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินไปปฏิบัติหน้าที่ในองค์กรอื่นตามข้อ 4.4.2 (3.2) – (3.3) นั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาเหตุผลและความจำเป็น ขอบเขตงานที่รับผิดชอบ การอุทิศเวลาในการบริหารจัดการสถาบันการเงิน รวมถึงแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำรงตำแหน่งดังกล่าวด้วย

อนึ่ง หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการดำรงตำแหน่งตามข้อ 4.4.2 (1) ข้อ 4.4.2 (2) และ ข้อ 4.4.2 (3.3) มีจำนวนมากเกินไปจนส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นก็ได้

4.5 บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชด้อยของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำหลักเกณฑ์ในเรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชด้อยของสถาบันการเงินตามที่กำหนดไว้ในข้อ 4.3 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

4.6 บทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการมีบทบาทในองค์กรอื่น

² การปฏิบัติหน้าที่แบบ secondment เช่น การมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงไปปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบเต็มเวลา (สัดส่วนร้อยละ 100) เป็นการชั่วคราว โดยยังมีตำแหน่งอยู่ที่สถาบันการเงิน หรือกรณีธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงมาปฏิบัติหน้าที่ที่สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศในประเทศไทย

ให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำหลักเกณฑ์ในเรื่องบทบาทหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และการมีบทบาทในองค์กรอื่นตามที่กำหนดไว้ใน ข้อ 4.4 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

5. บทเฉพาะกาล

คณะกรรมการสรรหาและ/หรือคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีองค์ประกอบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 ก่อนวันที่ประกาศนี้มีผลใช้บังคับ หากมีองค์ประกอบไม่เป็นไปตามที่กำหนดในข้อ 4.3.3 (2.2) และข้อ 4.3.4 (2.2) นั้น ให้กรรมการในคณะกรรมการดังกล่าวดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้จนครบวาระการดำรงตำแหน่งปัจจุบัน

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

7. กำหนดการรับฟังความคิดเห็น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดฟังรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อร่างหลักเกณฑ์คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงิน และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2565 จนถึงวันที่ 22 กรกฎาคม 2565

ทั้งนี้ หากท่านมีความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเพิ่มเติม โปรดส่งแบบแสดงความคิดเห็นกลับมายังงานธรรมนูญ 1 และงานธรรมนูญ 2 ผ่านทาง Email: CG1-RPD2@bot.or.th และ CG2-RPD2@bot.or.th

ผู้ประสานงาน:

งานธรรมนูญ 1

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2

สายนโยบายสถาบันการเงิน

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