

ภาคผนวก ข

รายละเอียดของการกำหนดความรับผิดชอบของกรรมการในการบริหารงานสถาบันการเงิน
คุณสมบัติของกรรมการอิสระ และโครงสร้างคณะกรรมการและคณะกรรมาธิการชุดย่อย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 13 /2552
เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ผู้นำที่มีคุณธรรม จริยธรรม ความรอบคอบในการบริหารงานและความสามารถในการดูแลและบริหารกิจการ เป็นองค์ประกอบหนึ่งที่สำคัญในการส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลในองค์กร ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญในการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ และความมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนของระบบเศรษฐกิจโดยรวม

เพื่อให้สถาบันการเงินมีระบบบริหารจัดการและธรรมาภิบาลที่ดี พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยในการประกาศกำหนดให้สถาบันการเงินจัดตั้งคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ตลอดจนมีอำนาจกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และกำหนดให้การแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดหลักเกณฑ์เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 60/2551 โดยอ้างอิงกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บัดนี้ สมควรจะทบทวนใน 2 เรื่องที่สำคัญ ได้แก่ 1) หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน และ 2) อำนาจหน้าที่ของกรรมการของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญสูงสุด จึงจำเป็นต้องยกเลิกประกาศเดิม และออกประกาศฉบับใหม่แทน โดยประกาศฉบับนี้จะเป็นประกาศหลักที่เกี่ยวกับธรรมนูญของสถาบันการเงิน ซึ่งสาระสำคัญไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม และเชื่อมโยงไปยังประกาศที่แยกออกไป 2 ฉบับ ตามเรื่องที่ทบทวนข้างต้น

พ.นสป90-ชก30001-255207๐9

รก 300 วันที่ ๙ ก.ค. 2552

2. อ้างอิงตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 24 (4) ถึงมาตรา 24 (6) มาตรา 24 (7) (ข) มาตรา 24 (8) ถึงมาตรา 24 (10) มาตรา 25 มาตรา 26 มาตรา 27 (2) มาตรา 71 และมาตรา 84 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 31 มาตรา 33 มาตรา 36 มาตรา 39 มาตรา 41 และมาตรา 43 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทยออกข้อกำหนดเกี่ยวกับธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามความในประกาศฉบับนี้

3. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับกับ

3.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศทุกธนาคาร บริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ทุกแห่ง

3.2 สาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศทุกธนาคาร ให้ถือปฏิบัติเฉพาะเรื่องดังต่อไปนี้

3.2.1 คุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

3.2.2 การขอความเห็นชอบกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

3.2.3 การแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ กรรมการของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่มีสาขาในประเทศไทยไม่อยู่ภายใต้บังคับของประกาศฉบับนี้

4. ประกาศที่ยกเลิก/อ้างอิง

4.1 ประกาศที่ยกเลิก

ให้ยกเลิกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 60 /2551 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4.2 ประกาศที่อ้างถึง

4.2.1 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

4.2.2 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2552 เรื่อง อำนาจหน้าที่ของกรรมการของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญสูงสุด ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5. เนื้อหา

5.1 โฉมประกาศฉบับนี้

5.1.1 คำดังต่อไปนี้ให้ใช้นิยามตามความในมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

- (1) สถาบันการเงิน
- (2) บริษัท
- (3) บริษัทแม่
- (4) บริษัทลูก
- (5) บริษัทร่วม
- (6) ผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (7) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

5.1.2 “กลุ่มธุรกิจ” หมายความว่า

- (1) กลุ่มของบริษัทที่ประกอบด้วยบริษัทแม่ บริษัทลูก หรือบริษัทร่วม
- (2) กลุ่มของบริษัทที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบุคคลเดียวกัน

5.1.3 “กลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.1.4 “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายความว่า

- (1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงินหรือบริษัท แก้วค้งกรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ

(3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการหรือกรรมการ หรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของคนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

5.1.5 “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายความว่า

(1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

(2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive committee)

(3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายการดี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

5.1.6 “ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” หมายความว่า บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงผู้เดียวเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย อย่างไรก็ดีตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่สถาบันการเงิน โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษาด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กร ที่ปรึกษาด้านประกันภัย ที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณขั้นสูง เป็นต้น

5.2 คุณสมบัติของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ต้องมีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม (Fit and Proper) โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) ถึงมาตรา 24 (9) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.3 การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน

กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทตามวรรคหนึ่ง หากเป็นในบริษัทที่มีไข่งroupธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ สำหรับบริษัทที่สถาบันการเงิน ได้มาจากการปรับ โครงสร้างหนี้ ให้นับเป็นกลุ่มเดียวกันกับกลุ่มบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงิน โดยถือว่าเป็นหนึ่งกลุ่ม แยกต่างหากจากสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่า การเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทตามวรรคหนึ่งและวรรคสองมีจำนวนมากเกินไป จนส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจจะสั่งการเป็นอย่างอื่นก็ได้

5.4 การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน ตามมาตรา 25 และการแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการ กรรมการบริหาร ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ตามมาตรา 81 (2) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ในการขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน และการแจ้งการเปลี่ยนแปลงกรรมการ กรรมการบริหาร ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.5 ความรับผิดชอบของกรรมการในการบริหารงานสถาบันการเงิน

ในการบริหารงานสถาบันการเงิน กรรมการของสถาบันการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

5.5.1 ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

5.5.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการอย่างเคร่งครัด

5.5.3 ดูแลให้มีการจัดทำและเก็บรักษาบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของสถาบันการเงิน โดยต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้น ผู้ฝากเงิน และประชาชนได้รับทราบและสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ กรรมการต้องมีความรู้ความเข้าใจในการกำกับกำกับการจัดทำบัญชีให้ถูกต้องด้วย

5.5.4 ดูแลให้สถาบันการเงินเรียกประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่เดือนนับแต่สิ้นรอบระยะเวลาบัญชีหกเดือน เมื่อปรากฏว่าสถาบันการเงินนั้นประสบปัญหาการขาดทุนจนทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อสิ้นรอบระยะเวลาหกเดือนตามมาตรา 67 ลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละห้าสิบของทุนที่ชำระแล้ว และให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นอีกครั้งเมื่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเหลือต่ำกว่าร้อยละยี่สิบห้าของทุนที่ชำระแล้ว เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินตามความเป็นจริง

5.6 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ โดยอิสระของตน โดยกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28 /2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

อย่างไรก็ดี ด้วยเหตุที่การแต่งตั้งกรรมการอิสระเข้าไปอยู่ในคณะกรรมการบริหาร ซึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อย ทำให้เกิดระบบการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) ที่มีประสิทธิภาพ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีความเห็นสอดคล้องกับหลักการของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ว่า ภายหลังจากได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามที่กำหนดแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการ โดยมีมติตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

5.7 โครงสร้างคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

5.7.1 องค์ประกอบ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(1) องค์ประกอบ

คณะกรรมการต้องมีองค์ประกอบตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทช. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(2) อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของสถาบันการเงินด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แค่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงินในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(2.1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของสถาบันการเงินรวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของสถาบันการเงินตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของสถาบันการเงินและผู้ถือหุ้น

(2.2) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

(2.3) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของสถาบันการเงินมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยอย่างน้อยที่สุด จะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านเงินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการซื้อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งพบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

(2.4) ติดตามการดำเนินงานของสถาบันการเงินตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

(2.5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของสถาบันการเงินซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

(2.6) ดำเนินการให้สถาบันการเงินมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

(2.7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของสถาบันการเงินต่อคณะกรรมการ และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(2.8) ดูแลให้สถาบันการเงินกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน

(2.9) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของสถาบันการเงินด้วย

(2.10) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของสถาบันการเงินแต่ละแห่งเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น คณะกรรมการบริหาร เป็นต้น

(2.11) พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

(2.12) ดูแลให้มีการกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (management letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของสถาบันการเงินต่อคณะกรรมการ โดยไม่ล่าช้า คณะกรรมการควรได้รับเอกสารดังกล่าวภายใน 4 เดือน หลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี ทั้งนี้ หากมีความล่าช้ามาก คณะกรรมการจะต้องขอคำชี้แจงในเรื่องดังกล่าวจากฝ่ายจัดการ

(2.13) กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุด หนึ่งครั้งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ทั้งนี้ นอกจากอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยทั่วไปตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินในระยะยาว ให้กรรมการของสถาบันการเงินถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยอำนาจหน้าที่ของกรรมการของสถาบันการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญสูงสุด และที่แก้ไขเพิ่มเติม

5.7.2 องค์ประกอบ คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย

สถาบันการเงินจะต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นเป็นอย่างน้อย และควรดำเนินการให้มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนด้วย โดยสถาบันการเงินอาจกำหนดให้คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเป็นชุดเดียวกันได้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

(1.1) องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระ มีความรู้ในธุรกิจสถาบันการเงินและประเภทการณ์ที่เหมาะสม โดยต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

(1.2) หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(1.2.1) สอบทานให้สถาบันการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ

(1.2.2) สอบทานและประเมินผลให้สถาบันการเงินมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(1.2.3) สอบทานให้สถาบันการเงินปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

(1.2.4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของสถาบันการเงิน

(1.2.5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของสถาบันการเงิน

โดยเฉพาะ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

(1.2.6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ

ตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

(1.2.7) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจน

การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

(1.2.8) รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการปรับปรุง

แก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่อง

ที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน

กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

(1.2.9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วย

ความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการสอบทาน

บทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(2.1) องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- (2.1.1) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ
- (2.1.2) ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของสถาบันการเงิน
- (2.1.3) กรรมการส่วนใหญ่ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงโดยรวม

(2.2) หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (2.2.1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
- (2.2.2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถ ประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของสถาบันการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (2.2.3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- (2.2.4) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

(3) คณะกรรมการสรรหา

(3.1) องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- (3.1.1) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (3.1.2) เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ
- (3.1.3) กรรมการจะต้องมีความรู้ความสามารถ ประสิทธิภาพ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตน
- ทั้งนี้ ประธานของคณะกรรมการสรรหาควรเป็นกรรมการอิสระ เพื่อช่วยเป็นแกนหลัก ในการผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาเป็นไปอย่างอิสระ

(3.2) หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา

(3.2.1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(3.2.2) คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ

- กรรมการ
- กรรมการ ในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
- ผู้มีอำนาจในการจัดการ

(3.2.3) ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

(3.2.4) เปิดแผนนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาควรมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อย ปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

(4) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

(4.1) องค์ประกอบและคุณสมบัติ

(4.1.1) มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

(4.1.2) เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของสถาบันการเงิน

โดยจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ

(4.1.3) กรรมการจะต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตน

ทั้งนี้ ประธานของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระเพื่อช่วยเป็นแกนหลักในการผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนให้เป็นไปอย่างอิสระ

(4.2) หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

(4.2.1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

(4.2.2) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(4.2.3) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

(4.2.4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของสถาบันการเงินด้วย

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการประชุมร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจขอความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วย ทำใช้จ่ายของสถาบันการเงิน

5.7.3 การจัดส่งรายงานการประชุมคณะกรรมการ

สถาบันการเงินต้องส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงิน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารของสถาบันการเงิน หรือรายงานการประชุมที่กรรมการของสถาบันการเงินประชุมกันเพื่อกำหนดนโยบาย หรือเพื่อการบริหารงานของสถาบันการเงิน ให้สายนก้ากับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 7 วัน นับจากวันที่คณะกรรมการมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วัน นับจากวันที่มีการประชุม

5.8 การเปิดเผยข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี นอกเหนือจากเรื่องที่แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบเป็นปกติแล้ว สถาบันการเงินต้องแจ้งหรือแสดงให้เห็นที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ในเรื่องดังต่อไปนี้

5.8.1 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากสถาบันการเงิน โดยให้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

(1) สำหรับกรรมการที่ไม่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

(2) สำหรับกรรมการที่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินแยกวิธีการแจ้งหรือแสดงเป็น 2 กรณี ดังต่อไปนี้

(2.1) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นกรรมการ ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นรายบุคคล

(2.2) ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ได้รับในฐานะที่เป็นลูกจ้าง ให้สถาบันการเงินสามารถแจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่สถาบันการเงินเห็นสมควร

5.8.2 ผลประโยชน์และค่าตอบแทนที่ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้บริหารอื่น ๆ ที่ไม่เป็นกรรมการได้รับจากสถาบันการเงิน ให้สถาบันการเงินแจ้งหรือแสดงเป็นยอดรวมได้ตามที่เห็นสมควร

5.8.3 การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นตามข้อ 5.3

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑ กรกฎาคม 2552



(นางอาริษา วัฒนเกษตร)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย