

ประกาศ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ที่ 139/2567
เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคาร

ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2567 วันที่ 24 กันยายน 2567 อนุมัติบทวนและปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) ประจำปี 2567 ให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารที่ปรับปรุงใหม่และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2567 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม ความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน") และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุกลยุทธ์และนโยบายสำคัญของธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากรรมการของธนาคารมีความรู้ ความสามารถในการกำกับดูแล บริหารกิจการธนาคารมีคุณสมบัติสำคัญและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของ ธปท. กำหนดไว้ รวมถึงมีองค์ประกอบครบถ้วนและเพียงพอ เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน ตลอดจนทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงิน มีความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร

2. องค์ประกอบ

2.1 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีจำนวนกรรมการตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยต้องไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 11 คน และกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ

ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นผู้มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการอย่างน้อยสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย เว้นแต่จะได้รับผ่อนผันตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”)

2.2 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์ ทักษะความรู้หรือทักษะโดยรวม หรือความสามารถที่หลากหลายเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร โดยต้องมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจาก ชปท. เป็นรายกรณี และคณะกรรมการธนาคารอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นรองประธานกรรมการธนาคารก็ได้ โดยให้มีหน้าที่ตามที่ประธานกรรมการธนาคารมอบหมาย ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง เป็นผู้ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารร่วมกับประธานกรรมการธนาคาร ตลอดจนปฏิบัติตามเงื่อนไขอื่นใดตามที่ ชปท. กำหนด (หากมี)

ทั้งนี้ ผู้ที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันกับผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารควรมีการแบ่งแยกกันอย่างชัดเจน

2.4 ให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อรับผิดชอบการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ในนามของธนาคารหรือคณะกรรมการธนาคาร และช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติงานต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ เช่น การจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย และงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

3. คุณสมบัติ

- 3.1 กรรมการต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้ง สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ
- 3.2 กรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. บริษัทมหาชน") พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. หลักทรัพย์") พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") พระราชบัญญัติระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 กฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น รวมถึงประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด โดยจะต้องเป็นบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. และมีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
- 3.3 กรรมการต้องไม่ประกอบธุรกิจ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นในประเทศไทยที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะทำได้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนจะมีมติแต่งตั้ง และกรรมการจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบโดยไม่ชักช้าหากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในสัญญาที่ธนาคารทำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในธนาคารหรือบริษัทในเครือ
- 3.4 กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือมีสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท. รวมทั้งต้องไม่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคาร หรือมีผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน

- 3.5 กรรมการสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง) ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น
- 3.6 กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมไม่เกิน 5 บริษัท โดยนับรวมธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ เว้นแต่ ธปท. จะสั่งการเป็นอย่างอื่น

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นส่วนสามไม่ได้ก็ให้ออกในจำนวนที่ใกล้กับหนึ่งในสามที่สุด กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกัน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกไปนั้นอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้
- 4.2 การเลือกตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การสรรหากรรมการจะต้องมีความโปร่งใสและชัดเจน โดยต้องพิจารณาประวัติการศึกษาประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้น ๆ รวมถึงคุณสมบัติและการไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและตามที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด โดยมีรายละเอียดประกอบการพิจารณาที่เพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)
- 4.3 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการธนาคารพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 4.3.1 เสียชีวิต
 - 4.3.2 ลาออก
 - 4.3.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด
 - 4.3.4 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - 4.3.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก

- 4.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามด้วยคะแนนไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เข้าเป็นกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน
- 4.5 ในกรณีที่กรรมการธนาคารพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งยังคงต้องอยู่รักษาการในตำแหน่ง เพื่อดำเนินกิจการของธนาคารต่อไปเพียงเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการธนาคารชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
- 4.6 ให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว และกรรมการอิสระรายดังกล่าวจะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท.

อนึ่ง กรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่งโดยยังดำรงตำแหน่งไม่ครบ 9 ปี กรรมการอิสระรายดังกล่าวสามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ แม้ว่าจะพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึง 2 ปี หากในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่อง จากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

5. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

การกำกับดูแลธนาคารในภาพรวม

- 5.1 กำหนดนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร ติดตามฐานะ และผลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยจัดให้เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานนำข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับฐานะ และการดำเนินงานของธนาคารทุกด้าน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- 5.2 กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร โดยดูแลให้ธนาคารคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

- 5.3 ควบคุมดูแลให้มีการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ตลอดจนการติดตาม ให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการของธนาคารดำเนินกิจการตามกฎหมาย เป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญ
- 5.4 ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้มีอำนาจในการจัดการ ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการ มีความสามารถในการจัดการงานธนาคาร มีคุณสมบัติเหมาะสม และจัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งสำหรับผู้บริหารระดับสูง
- 5.5 พิจารณาแต่งตั้งและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ (หากมี) รวมทั้งพิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบ ซึ่งครอบคลุมการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้แต่งตั้งขึ้น ตลอดจนพิจารณาแต่งตั้งและถอดถอนสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย
- 5.6 กำหนดขอบเขตการมอบอำนาจและ/หรือตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) แก่กรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และเจ้าหน้าที่ธนาคารระดับต่าง ๆ ในเรื่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การพิจารณาสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การก่อการะผิดกฎหมาย การซื้อขายหลักทรัพย์ และการทำนิติกรรมต่าง ๆ ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและประชาชน ตลอดจนพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการดำเนินการของธนาคาร
- 5.7 พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจของธนาคาร รายงานทางการเงิน และอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของธนาคาร
- 5.8 ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ
- 5.8.1 เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารและดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
- 5.8.2 ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- 5.8.3 ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น
- 5.8.4 เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร

- 5.8.5 เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 5.8.6 ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 5.8.7 ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

- 5.9 ดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามกฎหมาย โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำเสนอการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ประกาศ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งหนังสือเวียนต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทันทีที่ได้รับจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิดในข้อกฎหมาย หรือระเบียบปฏิบัติทั้งปวงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการต้องเร่งหาทางแก้ไขมิให้เกิดการกระทำผิดอีกต่อไป
- 5.10 กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงิน และการสอบทานงบการเงินที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- 5.11 กำกับดูแลให้ธนาคารมีการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้สินเชื่อ ภาระผูกพันต่าง ๆ กำหนดแนวทางการแก้ไข และการติดตามความคืบหน้าสำหรับกรณีที่ถูกหนี้ประสบปัญหา
- 5.12 ติดตามผลการตรวจสอบ คำสั่งการของ ธปท. รายงานต่าง ๆ ของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจสอบภายในทุกครั้ง รวมถึงกำชับให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการหรือแก้ไขข้อผิดพลาดอย่างเคร่งครัด

การบริหารจัดการความเสี่ยง

- 5.13 กำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด
 - 5.13.1 กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายการทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (Business Model) คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร ความแข็งแกร่งของเงินกองทุน และฐานะสภาพคล่องของธนาคาร โดยต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายและกลยุทธ์ข้างต้นที่มีนัยสำคัญต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อนทุกครั้ง
 - 5.13.2 ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ ที่สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่อนุมัติไว้

- 5.13.3 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
- 5.13.4 มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ แนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง รวมถึงระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร โดยอย่างน้อยที่สุดต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ ด้านสภาพคล่อง ด้านชื่อเสียง ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งสอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธนาคาร คำนึงถึงความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่ยงจากภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค
- 5.13.5 อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง โดยสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานต้องมีลักษณะที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และแยกเป็นอิสระระหว่างหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Function)
- 5.13.6 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงโดยอาจอยู่ในรูปของข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ
- 5.13.7 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น ลักษณะความเสี่ยง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ความสำคัญเชิงระบบของธนาคาร ภาวะตลาดและเศรษฐกิจมหภาค เพื่อปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 5.13.8 ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ โดยต้องได้รับรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงต้องดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนทันกาล สะท้อนลักษณะความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร

5.13.9 คู่มือให้ธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคง เพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต และเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท.

5.14 กำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัย ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance)

5.15 คู่มือให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร จะต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย (Stakeholders) อย่างเหมาะสม มีความเป็นธรรมในทางธุรกิจโดยไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและประชาชน ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก รายการนอกงบดุล หรือในเรื่องอื่น ๆ รวมถึงคู่มือให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านบรรษัทภิบาล ที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็น ถึงการมีบรรษัทภิบาลที่ดีของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนด และสนับสนุนให้มีการสื่อสารให้พนักงานทุกฝ่ายในธนาคารได้รับทราบ ยึดถือปฏิบัติ อย่างจริงจัง เช่น หลักบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมและคุณธรรม ของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบาย การแจ้งเบาะแส และนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน เป็นต้น

5.16 คู่มือให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส โดยพิจารณาจาก กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการ ชุดย่อยอย่างเหมาะสม

5.17 พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ซึ่งรวมถึงประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) และกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีระบบการพิจารณาค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับ ความรับผิดชอบและผลการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถเปรียบเทียบได้กับมาตรฐานค่าตอบแทนในธุรกิจอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการ ธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชด้อยที่เกี่ยวข้องดำเนินการดังกล่าวแทนได้

5.18 คู่มือให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผล ของพนักงานที่เหมาะสม ตลอดจนติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

- 5.19 ดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถ ติดต่อ/ร้องเรียนได้
- 5.20 ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งรายงานจากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการ ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายจัดการของธนาคารอาจต้องชี้แจงต่อคณะกรรมการ ธนาคาร หากกระบวนการจัดส่งรายงานเกิดความล่าช้ามาก
- 5.21 ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และการถ่วงดุลอำนาจ ในคณะกรรมการธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวน กรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารและการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ
- 5.22 ดูแลให้มีกระบวนการจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการ อย่างเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 5.23 ดูแลให้ธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศและกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง
- 5.24 ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้มีการ ประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยรวม (As a Whole) และประเมินตนเอง เป็นรายบุคคล (Self-Assessment) และติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการชุดย่อย

การควบคุมภายใน

- 5.25 ดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน ที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ที่สามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้ อย่างทันทั่วถึง มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย และกระบวนการที่กำหนด ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทาง การ คำสั่งการ ของ ธปท. และระเบียบหรือข้อบังคับภายในของธนาคารเอง จัดให้มีกระบวนการประเมินความ เหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทย่อยอย่าง สม่าเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง และป้องกันการกระทำ ผิดกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องอนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนหัวหน้าหน่วยงาน บริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแจ้งต่อฝ่ายกำกับธุรกิจสถาบัน การเงิน สายนโยบายสถาบันการเงินของ ธปท. ทราบภายใน 15 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมดำเนินการดังกล่าวแทนได้

- 5.26 คู่มือให้ผู้บริหารระดับสูงและฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาล และเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

การพิจารณาการเข้าทำรายการที่สำคัญและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- 5.27 ควบคุม ป้องกัน ติดตามดูแล และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและของบริษัทย่อย ธนาคารกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้มีการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย ในลักษณะที่ไม่สมควร รวมถึงดูแลให้ธนาคารกำหนดหรืออนุมัตินโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

- 5.28 พิจารณา อนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคารหรือบริษัทย่อย รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ฯ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และพิจารณาอนุมัติหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดกรอบการดำเนินการให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจดำเนินการธุรกรรมดังกล่าวได้ ภายใต้ขอบเขตของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพิจารณา และ/หรือ ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร (หากมูลค่าของธุรกรรมไม่เข้าข่ายเงื่อนไขที่จะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น) ให้สอดคล้องตามกฎหมาย ประกาศ กฎเกณฑ์ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- 5.29 คู่มือให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

- 5.30 กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ตลอดจนอนุมัติ ระเบียบ คำสั่ง ประกาศ และจัดทำหนังสือมอบอำนาจแจ้งแก่บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง

อื่นๆ

- 5.31 อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรณีที่มีเหตุสุดวิสัยโดยกรรมการธนาคารที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการธนาคารหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยกำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมด ที่จัดขึ้นในแต่ละปีในช่วงที่กรรมการดำรงตำแหน่งอยู่ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- 5.32 ศึกษาและทำความเข้าใจบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ ตามที่บัญญัติไว้ใน พ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมาย ประกาศ หนังสือเวียนที่เกี่ยวข้องที่มีใช้อยู่ในปัจจุบันและในอนาคต
- 5.33 พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตร ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

6. การประชุม

- 6.1 การประชุมคณะกรรมการธนาคารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร
- 6.2 ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง (ไตรมาสละหนึ่งครั้ง) โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่มีการประชุมให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำกับควบคุม ดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่อง และทันการณ์ ทั้งนี้ การประชุมคณะกรรมการธนาคารสามารถดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- 6.3 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการธนาคาร แจ้งกรรมการธนาคารพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุม ให้แก่กรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามระยะเวลาที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคาร เว้นแต่จำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 6.4 คณะกรรมการธนาคารสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี นักกฎหมายของธนาคาร นักกฎหมายภายนอก และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อหารือ ชี้แจง ให้ข้อคิดเห็น หรือตอบข้อซักถามได้

- 6.5 การประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องมีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.6 ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากมีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน หากไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการธนาคารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.7 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการธนาคารคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่ กรรมการธนาคารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.8 กรรมการธนาคารแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ
- 6.9 เลขานุการบริษัทเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และจัดส่งให้กรรมการธนาคารพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารรับรอง ในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ กรรมการธนาคารสามารถแสดงความคิดเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้
- 6.10 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วน ระบุงการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ รวมทั้งจัดส่งสำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ประชุมกัน เพื่อกำหนดนโยบายหรือเพื่อการบริหารงานของธนาคารให้สอดคล้องกับสถานการณ์การเงินของ ธปท. ภายใน 7 วันนับจากวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติรับรองรายงานการประชุมแล้ว แต่ต้องไม่เกิน 45 วันนับจากวันที่มีการประชุม เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ให้หารือกับผู้ตรวจการสถานการณ์การเงินเป็นรายกรณี

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. คำตอบแทน

กรรมการธนาคารจะได้รับคำตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอคำตอบแทนกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการธนาคารจะทำการทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 041/2567 เรื่อง กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคาร และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 24 กันยายน 2567

(นายรอยซ์ ออกุสตินัส กุนารา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร