

ประกาศ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ที่ 145/2567
เรื่อง กฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2567 วันที่ 24 กันยายน 2567 มีมติอนุมัติการทบทวนกฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) การมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความเป็นธรรม และความโปร่งใส ตลอดจนการมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารที่มีประสิทธิภาพและต่อเนื่องเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงได้จัดทำกฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนี้ขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและมอบหมาย เพื่อให้เกิดความคล่องตัวตลอดจนเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการธนาคาร

2. องค์ประกอบ

- 2.1 คณะเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนและองค์ประกอบตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและผู้บริหารของธนาคารอีกจำนวนหนึ่ง
- 2.2 ให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2.3 ให้คณะกรรมการธนาคารหรือคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

3. คุณสมบัติ

- 3.1 ต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม รวมทั้งไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการของธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของ ธปท. คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2 ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสามารถมองภาพรวมของธุรกิจได้ดี อีกทั้งสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร (กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย) ทั้งนี้ สมาชิกซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก และให้สมาชิกที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งสมาชิกมาแทนตำแหน่ง เว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก (กรณีที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคารด้วย)
- 4.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว ให้สมาชิกพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 4.2.1 เสียชีวิต
 - 4.2.2 ลาออก
 - 4.2.3 ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือตามกฎบัตรฉบับนี้
 - 4.2.4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - 4.2.5 ศาลมีคำสั่งให้ออก
 - 4.2.6 พ้นจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร

- 4.3 ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการธนาคาร เลือคนบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม เข้าเป็นสมาชิกแทนตำแหน่งที่ว่างลงในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เพื่อให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีจำนวนครบตามที่กฎบัตรฉบับนี้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บุคคลซึ่งเข้าเป็นสมาชิกดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่า วาระที่ยังเหลืออยู่ของสมาชิกที่ตนแทนเท่านั้น
- 4.4 ในกรณีที่พ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่พ้นจากตำแหน่งต้องอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินงานต่อไปพลางก่อนจนกว่าคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
- 5. อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ**
- 5.1 ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของธนาคาร ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 5.2 พิจารณา กลั่นกรอง และจัดทำกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจ แผนธุรกิจ รวมถึง เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี โครงสร้างการจัดการ นโยบาย การบริหารทรัพยากรบุคคล อำนาจการบริหารงานต่าง ๆ ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนพิจารณาและกลั่นกรองข้อเสนอของฝ่ายบริหาร รวมถึงแผนงานใหม่ ๆ ที่สำคัญ
- 5.3 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้บรรลุตามเป้าหมาย รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ กรอบการกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ดี ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายด้านบรรษัทภิบาล ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร และรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นระยะ
- 5.4 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ และ/หรือ ความคืบหน้าให้คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการธนาคารทราบอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่อง การดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของธนาคารและการบริหารจัดการการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการและผู้บริหารตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ แผนหลักในการดำเนินงาน งบประมาณ แผนงาน เป้าหมายและนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 5.5 กำกับดูแลภาพรวมของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการบริหารจัดการเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และแผนธุรกิจของธนาคารและให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร ตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) มติของที่ประชุม

คณะกรรมการธนาคารและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและรอบคอบ และความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารรวมทั้งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนดูแลมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานการปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดกฎระเบียบ หลักเกณฑ์ แนวทางปฏิบัติ ข้อกำหนด สำหรับโครงสร้างองค์กรในตำแหน่งที่ไม่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการชุดย่อย

- 5.6 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- 5.7 กำกับดูแลภาพรวมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อย โดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการกำกับดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- 5.8 พิจารณานวัตกรรมออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product) การเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจ (New Business Partner) และการเพิ่มช่องทางการจัดหาลูกค้า (New Acquisition Channel)
- 5.9 พิจารณานวัตกรรมออกกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ใหม่ การทบทวนและการต่ออายุกรอบโครงการผลิตภัณฑ์ (Product Program) ของผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์อื่น ยกเว้นผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก เงินลงทุน และการระดมทุน
- 5.10 กำกับดูแลการบริหารเพื่อให้สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพียงพอในการดำเนินงาน และขยายธุรกิจตามแผนการที่วางไว้
- 5.11 สอบทานและควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่กำหนด รวมถึงควบคุมดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- 5.12 ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงจัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงรับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องเกี่ยวกับมาตรการป้องกัน ตรวจพบและแก้ไขปัญหา และกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหายหรืออาจจะเกิดความเสียหาย

- 5.13 ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือ ทุกครั้งที่มีเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร
- 5.14 พิจารณาทบทวนเรื่องต่าง ๆ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติหรือความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 5.15 พิจารณาอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติของธุรกิจธนาคาร การทำสัญญาต่าง ๆ การลงทุน หรือการซื้อขายทรัพย์สินของธนาคาร การจัดการทรัพยากรบุคคล การเงินการคลัง การบริหารงานทั่วไป ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ทั้งนี้ ภายใต้บังคับของหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ/หรือ กฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตาราง กำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 5.16 พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมหรือการออกตราสาร เพื่อการระดมเงินทุนระยะยาวสำหรับการประกอบกิจการในวงเงินตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Delegation of Authority) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 5.17 พิจารณาอนุมัติการพัสดุ อนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน รวมถึงพิจารณาก่อนการอนุมัติ การว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างและค่าใช้จ่ายเพื่อการลงทุนในวงเงินตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 5.18 พิจารณาอนุมัติขั้นตอน และวิธีปฏิบัติ ในการดำเนินงานของธนาคาร
- 5.19 พิจารณากำหนด อนุมัติการจัดทำ ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสาระสำคัญของโครงสร้างองค์กร โครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน และอำนาจบริหารจัดการโดยครอบคลุมถึงการคัดเลือก การว่าจ้างการโยกย้าย การฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของธนาคารในระดับผู้บริหาร การสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสม และมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคาร การกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งดูแลให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ โดยมีความเป็นมืออาชีพอย่างอิสระและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยธุรกิจ ตลอดจนประสานงานกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณาและติดตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงแผนงานด้านกำลังคนและการกำหนด

หลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทน และหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

- 5.20 ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง รวมถึงสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเพดานความเสี่ยงให้พนักงานของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์และกระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด
- 5.21 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ และให้รายงานเรื่องอื่นใดที่จำเป็นและสมควรที่จะต้องเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ มติหรือการดำเนินการใด ๆ ที่สำคัญที่อยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ของคณะเจ้าหน้าที่บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารรับทราบในการประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งถัดไป
- 5.22 รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องและสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมถึงดูแลให้การรายงานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนความเสี่ยงรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
- 5.23 รายงานสถานะการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของธนาคาร และการออกระเบียบคำสั่งที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- 5.24 คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะเจ้าหน้าที่บริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหารนั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ฯ) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งการอนุมัติรายการที่มีลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อ

พิจารณาอนุมัติต่อไป เว้นแต่รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกันกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไป ในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง กล่าวคือ มีเงื่อนไขเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length) ซึ่งเป็นข้อตกลงทางการค้าที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือเป็นไปตามหลักการที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้แล้ว

5.25 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5.26 ในการปฏิบัติงานตามขอบเขตหน้าที่ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจเรียก สั่งการให้ฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงานหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น รวมทั้งแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการข้างให้เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

ทั้งนี้ ให้คณะเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริหาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้แล้วตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือระเบียบ ประกาศ คำสั่งของธนาคาร ที่กำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

6. การประชุม

6.1 ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยแต่ละครั้งจะมีการกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษ เพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญหรือเร่งด่วนได้ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ คณะเจ้าหน้าที่บริหารควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำเนินการโดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.2 ในการเรียกประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร แจ้งสมาชิกพร้อมทั้งส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่สมาชิกเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่จำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นหรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

- 6.3 คณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการหรือผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี นักกฎหมายของธนาคาร นักกฎหมายภายนอก และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อคิดเห็น ชี้แจง หรือตอบข้อซักถามได้
- 6.4 ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารต้องมีสมาชิกเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 6.5 ในกรณีที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากมีรองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ให้รองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน หากไม่มีรองประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ และไม่ได้มีการมอบหมายให้สมาชิกคนหนึ่งคนใดทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ให้สมาชิกซึ่งมาประชุมเลือกสมาชิกคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 6.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารให้ถือเสียงข้างมาก โดยสมาชิกคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่สมาชิกซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 6.7 การลงมติของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร มี 2 แบบ คือ
- 6.7.1 แบบมีการประชุม ลงมติของคณะเจ้าหน้าที่บริหารโดยไม่ต้องลงนาม
- 6.7.2 แบบไม่ต้องมีการประชุม ลงมติของคณะเจ้าหน้าที่บริหารโดยการเวียนหนังสือ เพื่อลงลายมือชื่อรับรองมติไว้ทุกคน หรือโดยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail)
- 6.8 ในการประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ต้องจัดทำรายงานการประชุมและจัดส่งให้สมาชิกพิจารณาล่วงหน้าก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะเจ้าหน้าที่บริหารรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไป โดยมีประธานในที่ประชุมลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ทั้งนี้ สมาชิกสามารถแสดงความเห็นขอแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมให้มีความละเอียดถูกต้องได้
- 6.9 รายงานการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมต้องมีเนื้อหาที่ครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

7. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะเจ้าหน้าที่บริหารทุกปี ในรูปแบบของการประเมินทั้งรายคณะและรายบุคคล เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินมาพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8. ค่าตอบแทน

คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะได้รับค่าตอบแทนตามจำนวนที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอค่าตอบแทนให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

9. การทบทวนปรับปรุงกฎบัตร

คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะทบทวนกฎบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควรต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 034/2567 เรื่อง กฎบัตรของคณะเจ้าหน้าที่บริหาร และใช้ข้อความตามประกาศฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 25 กันยายน 2567

(นายรอยซ์ ออกลุณฐินัส กุณาร)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการคณะเจ้าหน้าที่บริหาร