

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.)

บทนำ

คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2565 วันที่ 31 มีนาคม 2565 มีมติอนุมัติผลการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธสน.) โดยกฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่และบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธสน. โดยอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ สกส. 12/2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 และแนวปฏิบัติธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Compliance)

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยแต่งตั้งจาก

- กรรมการธนาคาร อย่างน้อย 2 คน
- กรรมการผู้จัดการ

ในกรณีที่ทำเป็น สามารถพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง และ/หรือที่ปรึกษา ธสน. มาเป็นกรรมการเพิ่มเติมได้

โดยสมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่ง ต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ โดยมีผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ เลขานุการ

1.2 กรรมการอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน

1.3 ประธานฯ ต้องเป็นกรรมการอิสระหรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

2. การแต่งตั้ง และการพ้นจากตำแหน่ง

2.1 คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

2.2 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่เป็นกรรมการ ธสน. มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการ ธสน.

2.3 ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับความเสี่ยง พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

2.3.1 ตาย

2.3.2 ลาออก

2.3.3 คณะกรรมการธนาคาร มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

2.3.4 พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูง

2.3.5 ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

2.3.6 ขาดคุณสมบัติของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามข้อ 1 ของกฎบัตรนี้

2.4 ในกรณีที่ประธานกรรมการฯ พ้นตำแหน่งก่อนครบวาระและคณะกรรมการธนาคารยังมิได้แต่งตั้งประธานกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง ให้กรรมการที่เหลืออยู่ปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้

3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 3.1 กลั่นกรองกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกฎบัตรการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณา
- 3.2 กลั่นกรอง และให้คำแนะนำเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับต่างๆ และนโยบายด้านการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณา
- 3.3 อนุมัติแผนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระดับองค์กร (รวมถึง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRIs) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และช่วงเปี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)) และแผนการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ให้สอดคล้องกับกรอบฯ/นโยบาย/หลักเกณฑ์/คู่มือที่เกี่ยวข้อง โดยมีการระบุ ประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 3.4 กลั่นกรองรายงานต่างๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/เพื่อเห็นชอบ เช่น
 - รายงานผลการดำเนินงานตามแผนฯ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
 - รายงานผลการดำเนินงานของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อผลการดำเนินงานของ KRIs ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ Risk Tolerance
 - รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3.5 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) เพื่อทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือเมื่อผลการดำเนินงานของ KRIs ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ Risk Appetite
- 3.6 ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกรอบฯ นโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.7 ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้พนักงานเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญและหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างให้เกิดความระมัดระวังและความเอาใจใส่ในการปฏิบัติงานเพิ่มมากขึ้น
- 3.8 ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.9 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทุกประเภทความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- 3.10 รายงานผลการประเมินความเสี่ยง การกำกับดูแลความเสี่ยง และการควบคุมภายใน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
- 3.11 มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน
- 3.13 ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

4. การประชุมฯ

- 4.1 ให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมฯ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- 4.2 องค์กรประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ต้องมีประธานกรรมการ และ/หรือ กรรมการ เข้าร่วมประชุมฯ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะถือว่าครบองค์ประชุมฯ
- 4.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุมฯ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่มาประชุมฯ เลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานฯ ในที่ประชุมฯ
- 4.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมฯ ให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมฯ ออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4.5 ในการประชุมฯ ให้เชิญผู้บริหารระดับสูงที่ไม่ได้เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงและไม่ติดภารกิจเข้าร่วมประชุมฯ ในฐานะผู้สังเกตการณ์ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมฯ เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาได้ตามความจำเป็นและความเหมาะสม
- 4.6 ให้กำหนดวาระการประชุมฯ เป็นลายลักษณ์อักษร และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมฯ ไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงล่วงหน้าก่อนการประชุมฯ โดยให้เลขานุการของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมฯ
- 4.7 ในกรณีที่กรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้มีส่วนได้เสียในระเบียบวาระการประชุมใด กรรมการจะต้องไม่เข้าประชุมฯ และไม่ออกเสียงลงมติในระเบียบวาระดังกล่าว

5. การรายงาน

ให้นำเสนอรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

6. คำตอบแทน

ตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด

7. การทบทวน

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงฉบับนี้ ให้ทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 22 เมษายน 2565



(ดร. พสุ โลหารชุน)
ประธานกรรมการ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง