

ระเบียบธนาคารออมสิน

ฉบับที่ ๔๒๕

ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารออมสิน ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารออมสินยึดถือปฏิบัติให้ถูกต้อง เหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ (๔) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๘ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๔๖ คณะกรรมการธนาคารออมสินจึงกำหนดระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๔๒๕ ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในระเบียบนี้

“ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หมายความว่า สถานการณ์หรือการกระทำที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารตัดสินใจหรือปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งของตน ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อตนเอง หรือพวกพ้องมากกว่าประโยชน์ของธนาคาร

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารออมสิน

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการธนาคารออมสิน

“ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน รองผู้อำนวยการธนาคารออมสินอาวุโส รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน หรือเทียบเท่า

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลซึ่งมีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) เป็นคู่สมรส บิดา มารดา หรือผู้รับบุตรบุญธรรม

(๒) เป็นบุตรหรือบุตรบุญธรรม

(๓) เป็นบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจในการจัดการ

(๔) เป็นบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๕) เป็นบริษัทจำกัดที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (๑) หรือ (๒) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ

(๖) เป็นบริษัทลูกของบริษัทจำกัดตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๗) บริษัทร่วมของบริษัทจำกัดตาม (๓) หรือ (๔) หรือ (๕)

(๘) เป็นตัวการหรือตัวแทน

ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในบริษัทจำกัดใดตั้งแต่ร้อยละ ๒๐ ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทจำกัดนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่บุคคลนั้นจะพิสูจน์ได้ว่ามีบุคคลอื่นถือหุ้นมากกว่าตน

“กิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บริษัทจำกัดที่ธนาคาร กรรมการหรือผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลเหล่านี้ ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ ๑๐ ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทจำกัดนั้น หรือมีอำนาจควบคุมกิจการในบริษัทจำกัดนั้น

ข้อ ๔ ห้ามธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่กรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคาร ในปริมาณเกินสมควร

การให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในปริมาณที่เกินสมควร หมายความว่า การให้สินเชื่อหรือลงทุนดังต่อไปนี้

(๑) การให้สินเชื่อหรือลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันแก่กิจการ หรือบุคคลตามวรรคหนึ่งเกินร้อยละ ๕ ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร หรือ

(๒) การให้สินเชื่อหรือลงทุนอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันแก่กิจการ หรือบุคคลตามวรรคหนึ่งเกินร้อยละ ๕๐ ของส่วนของผู้ถือหุ้นของกิจการนั้น หรือ

(๓) การให้สินเชื่ออย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างรวมกันแก่กิจการ หรือบุคคลตามวรรคหนึ่งเกินร้อยละ ๒๕ ของยอดหนี้สินรวมของกิจการหรือบุคคลนั้น

การให้สินเชื่อตามวรรคหนึ่ง และวรรคสองโดยการรับซื้อ ซื้อมด หรือรับช่วงซื้อลดตัวเงินให้ถือเป็นการให้สินเชื่อแก่ทั้งผู้ทรงซึ่งขายตัวเงิน และบุคคลซึ่งต้องรับผิดชอบตามกฎหมายตัวเงินนั้นด้วย

ข้อยกเว้นการให้สินเชื่อหรือลงทุนตามความในวรรคหนึ่ง วรรคสอง และวรรคสาม ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์

ข้อ ๕ ห้ามธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ

การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกรณีต่อไปนี้ ให้ถือว่ามิเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ

(๑) การให้สินเชื่อหรือลงทุนโดยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้มีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(๒) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติของลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน ไม่มีการจดจำนองอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ไม่ดำเนินการให้หลักประกันมีผลบังคับได้ตามกฎหมาย เป็นต้น

(๓) การให้สินเชื่อที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกหนี้ไม่ได้ดำเนินธุรกิจจริง

ข้อ ๖ การพิจารณาให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร มีข้อกำหนดและเงื่อนไขดังนี้

๖.๑ ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการปฏิบัติเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน การลงทุนในหลักทรัพย์และการขายสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์

๖.๒ การให้สินเชื่อหรือลงทุนดังกล่าว ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ออมสินด้วยมติเป็นเอกฉันท์

๖.๓ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ

ข้อ ๗ การให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหารมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือให้สินเชื่อแก่กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร เกินอัตราส่วนในข้อ ๔ วรรคสอง ก่อนวันที่ระเบียบธนาคารออมสินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ และไม่ใช่เป็นการให้สินเชื่อที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามข้อ ๕ ให้คงอัตราส่วนนั้นต่อไป แต่จะให้สินเชื่อหรือลงทุนเพิ่มอีก

ไม่ได้ เว้นแต่กรณีที่ได้ทำสัญญาให้สินเชื่อ โดยมีวงเงินเกินอัตราที่กำหนดในข้อ ๔ วรรคสอง ไว้ก่อนวันที่ระเบียบธนาคารออมสินฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ให้ปฏิบัติตามสัญญานั้นได้แต่จะเพิ่มวงเงิน หรือขยายกำหนดเวลาต่าง ๆ ตามสัญญาไม่ได้

ข้อ ๘ ให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่แสดงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกครั้งที่ย่อ สินเชื่อจากธนาคาร ทั้งนี้ ให้แสดงตามแบบที่ธนาคารกำหนด

ข้อ ๙ พนักงานธนาคารออมสินที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการ ที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการให้สินเชื่อแก่กรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคาร ต้องรายงานการให้สินเชื่อหรือลงทุนดังกล่าว รวมทั้งรายงานสถานการณ์ หรือการกระทำที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เมื่อเกิดสถานการณ์หรือการกระทำดังกล่าวขึ้น ทั้งกับตนเองและหรือพบเห็นว่ามีสถานการณ์หรือการกระทำดังกล่าวขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่

ข้อ ๑๐ ให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินมีอำนาจกำหนดหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการ แสดงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามข้อ ๘ และการรายงานตามข้อ ๙ ให้เป็นไปตามระเบียบนี้

ข้อ ๑๑ คำจำกัดความ ความหมายและหลักเกณฑ์ที่ไม่ได้กำหนดไว้ตามระเบียบนี้ ให้นำ คำจำกัดความ ความหมายและหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สินเชื่อ แก่หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์ ทั้งที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน และที่อาจจะมีประกาศต่อไปในอนาคต มาใช้โดยอนุโลม

ข้อ ๑๒ ให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้ผู้อำนวยการธนาคารออมสินเป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาด ทั้งนี้ คำวินิจฉัยของผู้อำนวยการธนาคารออมสินให้ถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ ๘ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๐

วิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน