

ระเบียบธนาคารออมสิน

ฉบับที่ ๔๘๗

ว่าด้วยการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารในกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อ

โดยที่เป็นการสมควรกำหนดหลักเกณฑ์การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารในกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อขึ้น เพื่อให้การแต่งตั้งบุคคลที่ไปปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคาร มีคุณสมบัติถูกต้องตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนดและปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์ของธนาคาร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๔ (๔) แห่งพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. ๒๕๔๙ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติธนาคารออมสิน (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๕๖ ประกอบมติ คณะกรรมการธนาคารออมสินในการประชุม ครั้งที่ ๕/๒๕๕๕ เมื่อวันที่ ๑๗ เมษายน ๒๕๕๕ คณะกรรมการธนาคารออมสินจึงวางระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบธนาคารออมสิน ฉบับที่ ๔๘๗ ว่าด้วยการแต่งตั้ง กรรมการผู้แทนของธนาคารในกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อ”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ในระเบียบนี้

“กรรมการผู้แทน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็น ตัวแทนของธนาคารในการทำหน้าที่เป็นกรรมการในกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อ

“ประธานกรรมการ” หมายความว่า ประธานกรรมการธนาคารออมสิน

“กรรมการธนาคาร” หมายความว่า กรรมการธนาคารออมสิน ซึ่งให้หมาย ความรวมถึงผู้อำนวยการด้วย

“การลงทุน” หมายความว่า การลงทุน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการการลงทุนที่ กระทรวงการคลังประกาศกำหนด และกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการอันพึงเป็นงานธนาคารของ ธนาคารออมสิน แต่ไม่รวมถึงการลงทุนระยะสั้นเพื่อบริหารสภาพคล่อง

“สินเชื่อ” หมายความว่า การให้สินเชื่อ ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการประกอบกิจการ อันพึงเป็นงานธนาคารของธนาคารออมสิน

ข้อ ๔ บุคคลที่คณะกรรมการอาจแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้แทน ได้แก่

๔.๑ ประธานกรรมการ

๔.๒ กรรมการธนาคาร

๔.๓ พนักงานธนาคารออมสินตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสินหรือเทียบเท่าขึ้นไป

ในกรณีที่กิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อมีข้อห้ามมิให้คณะกรรมการ หรือพนักงานธนาคารออมสินไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้แทน ให้คณะกรรมการแต่งตั้งผู้ซึ่งมีความรู้ความสามารถ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่สอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจและการดำเนินงานของกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อ

ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทนตามวรรคสอง จะต้องมีความคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเช่นเดียวกับกรรมการธนาคาร ตามกฎหมายว่าด้วยคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ และกฎหมายธนาคารออมสิน

ข้อ ๕ การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน ให้อยู่ในอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการ

ทั้งนี้ จะแต่งตั้งบุคคลตามข้อ ๔ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้แทนเกินกว่า ๒ ตำแหน่งไม่ได้

ข้อ ๖ กรรมการผู้แทนมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอื่นในกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อ แต่ไม่เกินคราวละ ๓ ปี และหากคณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อไปอีก ก็สามารถแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้แทนต่อได้

ข้อ ๗ นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อ ๖ ให้กรรมการผู้แทนซึ่งคณะกรรมการแต่งตั้งพ้นจากตำแหน่ง เมื่อ

๗.๑ พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการธนาคาร หรือพนักงานธนาคารออมสิน แล้วแต่กรณี

๗.๒ ลาออก

๗.๓ คณะกรรมการให้ออก

ทั้งนี้ ให้กรรมการผู้แทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวรรคหนึ่ง ดำเนินการลาออกจากกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อที่ตนไปเป็นกรรมการผู้แทนโดยทันที

ข้อ ๘ ให้กรรมการผู้แทนมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

๘.๑ ปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนเพื่อดูแลรักษาประโยชน์ของธนาคาร และปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการเป็นกรรมการผู้แทน

๘.๒ ติดตามสถานการณ์ธุรกิจของกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อ ซึ่งตนเป็นกรรมการผู้แทนอยู่เพื่อรักษาสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของธนาคารตามที่เห็นสมควร

๘.๓ แจ้งข้อมูลการเป็นกรรมการโดยส่วนตัวต่อฝ่ายธุรกิจการลงทุน

๘.๔ ในกรณีที่ตำแหน่ง หรือลักษณะงานที่รับผิดชอบใหม่ หรือการเข้าเป็นกรรมการในสถาบันหรือองค์กรอื่นโดยส่วนตัว ทำให้เข้าข่ายเป็นผู้มีคุณสมบัติต้องห้ามในการเป็นกรรมการผู้แทน หรือทำให้เกิดผลประโยชน์ขัดแย้ง (Conflict of interest) ในบทบาทหน้าที่ ให้ลาออกจากการเป็นกรรมการในกิจการที่เป็นกรรมการผู้แทนทันทีและแจ้งให้ฝ่ายธุรกิจการลงทุนทราบ

๘.๕ จัดทำรายงานสถานะของกิจการและแนวโน้มทางธุรกิจของกิจการที่ตนเป็นกรรมการผู้แทนตามแบบที่ฝ่ายธุรกิจการลงทุนกำหนด ให้คณะกรรมการทราบอย่างน้อยปีละ ๒ ครั้ง และเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ

ในกรณีที่กิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อใดมีกรรมการผู้แทนมากกว่าหนึ่งคน ให้กรรมการผู้แทนร่วมกันจัดทำรายงานตามวรรคหนึ่ง

๘.๖ แจ้งรายงานผลการดำเนินงานที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้ง การเพิ่มทุน ลดทุน การซื้อขาย และควรวรมกิจการของกิจการที่ตนเป็นกรรมการผู้แทน ต่อฝ่ายธุรกิจการลงทุนทันทีที่ได้รับข้อมูล

๘.๗ จัดส่งรายงานการประชุมและเอกสารการประชุมทุกฉบับ โดยหมายความรวมถึงข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้แทน ต่อฝ่ายธุรกิจการลงทุน

ข้อ ๙ ให้ฝ่ายธุรกิจการลงทุนมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

๙.๑ นำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการผู้แทน ในกรณีมีการเพิ่มหรือเปลี่ยนแปลง พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณา

ทั้งนี้ ให้เสนอแนะรายชื่อผู้บริหารธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน และบุคคลภายนอกที่พิจารณาแล้วเห็นว่าเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการผู้แทน ต่อคณะกรรมการด้วย

๙.๒ ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทนให้ถูกต้องตามข้อกำหนดและกฎระเบียบที่ได้รับแจ้งจากฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและธรรมาภิบาล

๙.๓ จัดทำเอกสารชี้แจงหน้าที่ของการเป็นกรรมการผู้แทน รวมทั้งข้อกำหนดและกฎระเบียบให้ครบถ้วนถูกต้องตามที่ได้รับแจ้งจากฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและธรรมาภิบาล เพื่อให้ผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทนทราบและถือปฏิบัติในการทำหน้าที่กรรมการผู้แทน

๙.๔ จัดทำทะเบียนรายชื่อบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน และรายงานให้คณะกรรมการทราบทุกปี

๙.๕ พิจารณาผลกระทบต่อคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้แทน กรณีหน่วยงานทางการมีการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือกรณีพนักงานดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งเลื่อน โยกย้าย หรือเปลี่ยนแปลงลักษณะงานที่รับผิดชอบ รวมถึงกรณีที่กรรมการผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในสถาบันหรือองค์กรอื่นโดยส่วนตัว และนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติแต่งตั้งกรรมการผู้แทนเพื่อพิจารณาเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้แทน

๙.๖ กำหนดแบบรายงาน ตามข้อ ๘.๕ และให้ข้อเสนอแนะหรือทักท้วงในการจัดทำรายงานดังกล่าวต่อกรรมการผู้แทน

๙.๗ รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นกรรมการผู้แทน ข้อมูลและ/หรือเอกสารที่ได้รับตามข้อ ๘.๓ ข้อ ๘.๔ ข้อ ๘.๖ และข้อ ๘.๗ และนำเสนอต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละ ๒ ครั้งทุกไตรมาส และเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ

ข้อ ๑๐ ให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและธรรมาภิบาลมีหน้าที่ติดตามข้อกำหนด และกฎระเบียบเกี่ยวกับคุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทนให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นรวมถึงบทบัญญัติตามกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องทุกฉบับทั้งที่มีผลบังคับในปัจจุบันและในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนไปเป็นกรรมการในกิจการที่ธนาคารลงทุนหรือให้สินเชื่อ และแจ้งให้ฝ่ายธุรกิจการลงทุนทราบ

ข้อ ๑๑ ภายใต้บังคับข้อ ๖ และข้อ ๗ ผู้ที่เป็นกรรมการผู้แทนอยู่ก่อนวันที่ระเบียบนี้มีผลใช้บังคับ ให้ดำรงตำแหน่งต่อไป เว้นแต่คณะกรรมการจะมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ข้อ ๑๒ ให้ประธานกรรมการรักษาการตามระเบียบนี้

ในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ ให้ประธานกรรมการเป็นผู้วินิจฉัย เว้นแต่ประธานกรรมการเห็นว่าปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามระเบียบนี้ควรนำสู่การพิจารณาของคณะกรรมการให้นำเสนอคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาด และคำวินิจฉัยชี้ขาดของคณะกรรมการให้ถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ ๑๙ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๕

พรณี สภาวโรดม

ประธานกรรมการธนาคารออมสิน