



## กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีความเข้าใจโดยสรุปเกี่ยวกับหลักการและเหตุผล วัตถุประสงค์ ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และบทบาท ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 1. หลักการและเหตุผล

ตามมาตรา 120 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีหน้าที่กำกับดูแล รวมทั้งตรวจสอบความเหมาะสมของผู้บริหาร ติดตามและตรวจสอบ SFIs ตลอดจนสั่งการ ให้มีการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น เพื่อให้การกำกับดูแล SFIs เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อีกทั้งเพื่อให้สอดคล้อง กับพันธกิจของ SFIs ทั้ง 7 แห่ง โดย ธปท. ได้เข้าตรวจสอบกิจการ สินทรัพย์และหนี้สินของ ธ.ก.ส. เพียงวันที่ 31 มีนาคม 2565 และมีคำสั่งและข้อเสนอแนะให้ ธ.ก.ส. แต่งตั้งคณะกรรมการ โดยมีตัวแทนของคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เป็นคณะกรรมการเพื่อเร่งรัดให้การแก้ไขคำสั่งการ ธปท. เกิดผลสำเร็จโดยเร็วเพื่อลดความเสี่ยง และผลกระทบต่อ ธ.ก.ส. ในอนาคต ตามหนังสือที่ ธปท.ฝกจ. (71) ล. 275/2565 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2565

### 2. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งขึ้นเพื่อกำกับ ติดตาม ให้การดำเนินงานด้านการแก้ไขตามคำสั่งการของ ธปท. เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความต่อเนื่อง อันจะเป็น การสอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับดูแลที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงาน คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

### 3. องค์ประกอบ

3.1 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งที่ปรึกษา ประธานอนุกรรมการ และอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตาม คำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2 คณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

3.2.1 ประธานอนุกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการ ธ.ก.ส.

3.2.2 อนุกรรมการ ซึ่งแต่งตั้งจากกรรมการ ธ.ก.ส. และผู้บริหารระดับสูงของ ธ.ก.ส. รวมกัน ไม่น้อยกว่า 5 คน

3.2.3 ผู้จัดการ ธ.ก.ส. เป็นอนุกรรมการและเลขานุการ

3.2.4 ฝ่ายจัดการที่ดูแลและรับผิดชอบการดำเนินงานด้านนโยบายรัฐและบริหารจัดการคุณภาพหนี้ และฝ่ายจัดการที่ดูแลและรับผิดชอบด้านธุรกิจธนาคารและธุรกิจสินเชื่อ เป็นผู้ช่วยเลขานุการ

3.3 ในกรณีประธานอนุกรรมการพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ และคณะกรรมการ ธ.ก.ส. ยังมีได้แต่งตั้ง ประธานอนุกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่าง ให้อนุกรรมการที่เหลืออยู่ปฏิบัติหน้าที่ต่อไปได้

3.4 คณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย อาจแต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิ หรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกเป็นที่ปรึกษาได้

#### 4. คุณสมบัติ

4.1 เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ หรือมีประสบการณ์ตลอดจนมีความเข้าใจถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมาย และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

4.2 ประธานอนุกรรมการและอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและให้ความคิดเห็นในการปฏิบัติงานในฐานะอนุกรรมการได้

#### 5. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

5.1 ประธานอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระของการเป็นกรรมการ ธ.ก.ส.

5.2 ประธานอนุกรรมการ และอนุกรรมการ พ้นจากตำแหน่งเมื่อ

5.2.1 ขาดคุณสมบัติของอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.2.2 ตาย

5.2.3 ลาออก

5.2.4 คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

5.3 เมื่อประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย พ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. แต่งตั้งกรรมการ ธ.ก.ส. ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นประธานอนุกรรมการหรืออนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยแทนผู้ซึ่งได้รับแต่งตั้งแทนนี้ให้อยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระของกรรมการ ธ.ก.ส. ซึ่งตนแทน

#### 6. หน้าที่และความรับผิดชอบ

6.1 กำกับ ติดตาม การแก้ไขข้อบกพร่องตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของ ธปท. ตามหนังสือที่ ธปท.ผกฉ.(71) ล.275/2565 ลงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2565 และที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะกำกับและติดตามงานด้านการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแผนแก้ไขฐานะการดำเนินงานและแผนแก้ไขคุณภาพสินเชื่อ ธ.ก.ส. อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

6.2 รายงานผลการแก้ไขข้อบกพร่องตามคำสั่งการของ ธปท. ให้คณะกรรมการ ธ.ก.ส. ทราบ

6.3 ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการ ธ.ก.ส. มอบหมาย เพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ข้างต้น คณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจเชิญคณะอนุกรรมการที่กำกับดูแลในแต่ละด้านร่วมปรึกษาหรือพิจารณาเสนอแนะ หรือให้ความคิดเห็นได้

6.4 คณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยอาจให้ที่ปรึกษางานบริหารจัดการคุณภาพหนี้เข้ามาร่วมเป็นที่ปรึกษา

6.5 คณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยมีวาระคราวละ 6 เดือน ตั้งแต่วันที่มิได้คำสั่งแต่งตั้งคณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ หากยังดำเนินการไม่แล้วเสร็จให้ขอขยายระยะเวลาออกได้อีกไม่เกิน 6 เดือน โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ธ.ก.ส.

#### 7. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

อนุกรรมการต้องไม่แสวงหาประโยชน์ของ ธ.ก.ส. และลูกค้าของ ธ.ก.ส. การพิจารณากำหนดนโยบายและกลยุทธ์ ต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. และลูกค้า ธ.ก.ส. เป็นสำคัญ และต้องไม่ยอมให้เหตุผลในส่วนของตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับตนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่เบี่ยงเบนไปจากหลักการและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

7.1 สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างอนุกรรมการ กับ ธ.ก.ส. รวมทั้งดูแลการใช้ทรัพย์สินของ ธ.ก.ส. ให้เป็นไปโดยถูกต้อง และมุ่งประโยชน์ของ ธ.ก.ส. เป็นหลัก

7.2 ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของ ธ.ก.ส. ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

7.3 ไม่อาศัยหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยงานในตำแหน่งหน้าที่ของตนเองไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หาผลประโยชน์จาก ธ.ก.ส. เพื่อตนเองหรือผู้อื่น

7.4 รักษาความลับของลูกค้าและ ธ.ก.ส. รวมถึงไม่นำความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

7.5 ไม่ยอมให้ประโยชน์ส่วนตัวหรือประโยชน์ของบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองขัดแย้งกับประโยชน์ ของ ธ.ก.ส.

7.6 ต้องเปิดเผยต่อคณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่อง ผลประโยชน์ซึ่งตนเองมีในองค์กรใดหรือธุรกรรมใดที่จะขัดกับผลประโยชน์ของ ธ.ก.ส. และไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้อง ในการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่ตนเองมีผลประโยชน์

7.7 ห้ามอนุกรรมการ หรือคู่สมรสเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของผู้ประกอบการ ที่ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดซื้อ จัดหา และจัดจ้างของ ธ.ก.ส.

## 8. การประชุมและระเบียบวาระการประชุม

8.1 คณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย มีกำหนดการประชุมทุกเดือน

8.2 การประชุมคณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องมีอนุกรรมการ เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนอนุกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม

8.3 เมื่อตำแหน่งประธานอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทยว่างลงหรือ ไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้อนุกรรมการที่มาประชุมเลือกอนุกรรมการคนหนึ่งเป็นประธาน ในที่ประชุม

8.4 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยอนุกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

8.5 การประชุมให้เชิญหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลประกอบการพิจารณาตามความจำเป็น และเหมาะสม

8.6 ในการประชุมทุกครั้งให้กำหนดระเบียบวาระการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ล่วงหน้า และให้ประธาน อนุกรรมการ และอนุกรรมการได้รับเอกสารล่วงหน้าก่อนวันประชุม

## 9. ค่าตอบแทน

ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์ตอบแทนอื่นใด ให้จ่ายตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติตามที่กระทรวงการคลัง และคณะรัฐมนตรีกำหนด

## 10. การรายงาน

ให้คณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงาน ดังต่อไปนี้

10.1 รายงานผลการดำเนินงานการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นรายเดือน และนำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ

10.2 รายงานผลการดำเนินงานของคณะอนุกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย นำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อทราบ

10.3 จัดทำรายงานคณะกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย ในรายงาน  
กิจการประจำปีของ ธ.ก.ส.

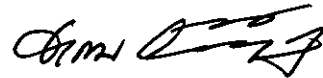
#### 11. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคารแห่งประเทศไทย จะสอบทานและทบทวน  
ความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี นำเสนอคณะกรรมการ ธ.ก.ส. เพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### 12. หลักเกณฑ์อื่น ๆ

กรณีอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดในกฎบัตรฉบับนี้ ให้คณะกรรมการกำกับการแก้ไขตามคำสั่งการของธนาคาร  
แห่งประเทศไทยใช้ดุลพินิจในการพิจารณา และนำแนวปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานทั่วไปมาประยุกต์ใช้

ให้ไว้ ณ วันที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2566  
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร



(นายอาคม เติมพิทยาไพสิฐ)  
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง  
ประธานกรรมการ