



กฎบัตรคณะกรรมการ  
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

## กฎบัตรคณะกรรมการ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม “บสย.” จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บสย. โดยคณะกรรมการ บสย. ได้ยึดถือนโยบายสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายโดยเคร่งครัด และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บสย. และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเสริมสร้างให้ บสย. มีการพัฒนาเติบโตอย่างมั่นคง และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการตามพันธกิจเพื่อการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน

### 1. หลักการและเหตุผล

บสย. เป็นรัฐวิสาหกิจประเภทสถาบันการเงิน ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง มีบทบาทเป็นศูนย์กลางการเชื่อมโยงเงินทุนและโอกาสทางธุรกิจให้แก่ SMEs เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน ดังนั้น บสย. จึงให้ความสำคัญในการดำเนินงานตามภารกิจของ บสย. ให้มีความพร้อมปฏิบัติหน้าที่ให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายและวิสัยทัศน์ของ บสย.

คณะกรรมการ บสย. ได้กำหนดกฎบัตรฉบับนี้ ตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 และแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 12/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และ ที่ สกส. 13/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

### 2. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการ บสย. มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการของ บสย. เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นผู้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของ บสย. ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

### 3. องค์ประกอบ

คณะกรรมการ บสย. ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน รวมผู้จัดการทั่วไปที่เป็นกรรมการโดยตำแหน่งและกรรมการที่เป็นผู้แทนกระทรวงการคลัง กรรมการของ บสย. ต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถตามสมรรถนะหลักและความจำเป็น (Skill Matrix) ของ บสย. ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 อยู่ในบัญชีรายชื่อกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่งต้องอยู่ในบัญชีรายชื่อกรรมการรัฐวิสาหกิจของกระทรวงการคลัง (Directors' Pool : DP) ทั้งนี้ โครงสร้างคณะกรรมการ บสย. จะกำหนดให้มีกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

### 4. คุณสมบัติ

กรรมการ บสย. ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ใน มาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม พ.ศ. 2534 มาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส. 13/2562 ลงวันที่ 2 กันยายน 2562 เรื่อง คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการโดยตำแหน่ง ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

## 5. วาระการดำรงตำแหน่งและการพ้นจากตำแหน่ง

กรรมการ บสย. มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แต่จะดำรงตำแหน่งติดต่อกันเกิน 2 วาระไม่ได้ ตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่อบุคคล พ.ศ. 2534 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งตามมาตรา 18 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่อบุคคล พ.ศ. 2534 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

## 6. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บสย.

กรรมการ บสย. มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับ ควบคุมโดยทั่วไปซึ่งการดำเนินงาน การบริหารกิจการ และธุรกิจของบริษัทตามมาตรา 21 มาตรา 22 และมาตรา 23 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทประกันสินเชื่อบุคคล พ.ศ. 2534 และที่แก้ไขเพิ่มเติม นอกจากนี้ กรรมการ บสย. มีหน้าที่ในการติดตามดูแลการดำเนินงานของ บสย. เพื่อให้เป็นไปตามพันธกิจที่กำหนดไว้อย่างมั่นคง ยั่งยืน มีประสิทธิภาพประสิทธิผล ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี

## 7. แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการ บสย. ให้ความสำคัญกับประโยชน์ส่วนรวมขององค์กรมากกว่าประโยชน์ส่วนตน และป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของ บสย. และหากมีการประชุมวาระใดที่ตนเองมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจหรือลงมติในการประชุมวาระนั้น

## 8. การประชุมและระเบียบวาระการประชุม

8.1 คณะกรรมการ บสย. กำหนดการประชุมเป็นรายเดือนๆ ละ 1 ครั้ง โดยกำหนดแผนการประชุมประจำปีล่วงหน้า การประชุมนอกจากนี้ก็จะกำหนดให้มีก็ได้ตามความจำเป็น

8.2 การเรียกประชุมคณะกรรมการ บสย. ให้ประธานกรรมการ บสย. หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการ บสย. ไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เว้นแต่ ในกรณีจำเป็นเร่งด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของ บสย. จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

8.3 การประชุมคณะกรรมการ บสย. องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ บสย. ทั้งหมด ในกรณีประธานกรรมการ บสย. ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ บสย. ให้รองประธานกรรมการ บสย. เป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ บสย. หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการ บสย. ซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการ บสย. คนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

8.4 กรรมการ บสย. ได้รับข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการตัดสินใจล่วงหน้า

8.5 ประธานกรรมการและผู้จัดการทั่วไปต้องร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบในการจัดเรื่องที่จะเข้าระเบียบวาระการประชุม ทั้งนี้ กรรมการ บสย. ที่ต้องการกำหนดเรื่องอื่นเป็นระเบียบวาระการประชุมให้เสนอเรื่องต่อประธานกรรมการ

ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ควรมอบหมายให้กรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณา กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุล

8.6 คณะกรรมการ บสย. ต้องสนับสนุนให้ผู้จัดการทั่วไปเชิญฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ บสย. เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรงและเพื่อให้คณะกรรมการ บสย. ได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

8.7 การประชุมคณะกรรมการ บสย. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และกรรมการที่ประสงค์จะประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ต้องได้รับอนุญาตจากประธานกรรมการ บสย. หรือประธานในที่ประชุม

## 9. ค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุมกรรมการ บสย. ให้จ่ายตามหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กำหนด

## 10. การรายงาน

คณะกรรมการ บสย. จะเสนอรายงานกิจการประจำปีของ บสย. ต่อที่ประชุมใหญ่สามัญของผู้ถือหุ้น

## 11. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการ บสย. จะทบทวนกฎบัตรเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ และแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เหมาะสม

## 12. หลักเกณฑ์อื่นๆ

กรณีอื่นใดที่ไม่ได้กำหนดในกฎบัตรฉบับนี้ให้คณะกรรมการ บสย. ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและนำแนวทางปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานทั่วไปมาประยุกต์ใช้

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อมได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อมในการประชุมครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2563 เป็นต้นไป

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวมขนาดย่อม



(นายบรรยง วิเศษมงคลชัย)

ประธานกรรมการ

