



# นโยบาย

## เรื่อง

# หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุง ปี 2562)

ธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน CG Code 2560 ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด(มหาชน) เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 และวันที่ 28 สิงหาคม 2562 ได้มีมติอนุมัติปรับปรุงเพิ่มเติมแก้ไขนโยบายดังกล่าว

เวอร์ชัน : จัดทำครั้งที่ 6

วันที่ : 18 กันยายน 2562

## วิสัยทัศน์

“เป็นธนาคารชั้นนำของไทยในอาเซียนเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคน”

## พันธกิจ

“มุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของไทยในอาเซียน ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มการเงินซีไอเอ็มบี”

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุพันธกิจของธนาคาร ได้แก่

- เป็นหนึ่งในสามธนาคารที่สร้างผลกำไรสูงที่สุด (วัดจากอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นหรือ ROE)
- เป็นผู้นำตลาด ในธุรกิจอย่างน้อย 3 ประเภท (ผลิตภัณฑ์ / กลุ่มลูกค้า)
- เป็นนายจ้างในความต้องการของลูกค้าจากการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและขับเคลื่อนองค์กรด้วยวัฒนธรรมการทำงานที่มีสมรรถนะสูง

## ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา และสถานการณ์หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

### **CTHAI:**

<u>C</u> ustomer	=	มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า
<u>T</u> eamwork	=	การทำงานเป็นทีม
<u>H</u> onesty	=	ความซื่อสัตย์
<u>A</u> SEAN	=	อาเซียน
<u>I</u> nnovation	=	สร้างนวัตกรรม

### **Customer (มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า)**

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

### **Teamwork (การทำงานเป็นทีม)**

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

### **Honesty (ความซื่อสัตย์)**

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

### **ASEAN (อาเซียน)**

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารชั้นนำของไทยในอาเซียน โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มการเงินซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

### **Innovation (สร้างนวัตกรรม)**


ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาวงค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่


โทรศัพท์ : 0-2638-8274, 0-2638-8287

โทรสาร : 0-2657-3082

E-mail : [cs@cimbthai.com](mailto:cs@cimbthai.com)

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>สารบัญ</b>	

เนื้อหา	หน้า
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	1
<u>หมวด 1</u> โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	
1. โครงสร้างคณะกรรมการ	1
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กรรมการและผู้บริหารระดับสูง	4
3. การจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย	9
4. การประชุมคณะกรรมการ	11
5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ	12
6. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	13
7. การสรรหา การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร	13
8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร	13
9. แผนการสืบทอดตำแหน่ง	13
<u>หมวด 2</u> การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	
1. สิทธิของผู้ถือหุ้น	15
2. การประชุมผู้ถือหุ้น	15
<u>หมวด 3</u> บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	
1. นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล	17
2. นโยบายคำตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน	17
3. นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร	19
4. นโยบายสิทธิมนุษยชน	19
5. นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์	19
6. นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน	19
7. นโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียน	19
8. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน	20
<u>หมวด 4</u> การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส	22
<u>หมวด 5</u> การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	24
ขอบเขตของนโยบาย	26

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6
	<b>หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ</b>	18 กันยายน 2562

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลกิจการ เป็นระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการความสัมพันธ์ระหว่างหน้าที่และความร่วมมือกันของคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นกรอบในการกำหนดทิศทาง วัตถุประสงค์ และวิธีการต่างๆ เพื่อให้องค์กรบรรลุตามเป้าหมายและพันธกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและมูลค่าในกิจการ อันนำไปสู่ความเจริญเติบโตและความมั่นคงในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดกรอบโดยยึดหลักการสำคัญอันเป็นหลักมาตรฐานสากลสำหรับ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจ และการกระทำที่สามารถอธิบายและชี้แจงได้ (Accountability)
2. ความสำนึกรับผิดชอบในภาระหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่ด้วยขีดความสามารถ สำหรับการกระทำของตนที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลายโดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้น (Responsibility)
3. การเคารพในสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment)
4. การเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ (Transparency)
5. ยึดถือหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณเป็นพื้นฐานในการประกอบธุรกิจ (Code of Ethics and Conduct)
6. การสร้างความเจริญเติบโตให้กับธนาคารและเพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว (Creation of Long Term Value Added) โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นประกอบ ประสานดุลยภาพที่ดี ระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มและกับธนาคารด้วยความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
7. การเป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship)
8. ความสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience)

### หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### 1. โครงสร้างคณะกรรมการ


##### 1.1 ภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดทิศทาง นโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ประธานกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบในการเป็นผู้นำของคณะกรรมการ เสริมสร้างให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบ และแสดงความคิดเห็นในฐานะกรรมการอย่างเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม

##### 1.2 องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

1.2.1 คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคารและมีการรวมกันที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน ซึ่งคณะกรรมการควรพิจารณากำหนดองค์ประกอบความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการธนาคาร (Board Skill Matrix) ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

1.2.2 ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดจำนวนกรรมการให้มีไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 6
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	18 กันยายน 2562

1.2.3 คณะกรรมการของธนาคารโดยความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยจำนวนนี้จะต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน หรือ หนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ และจำนวนกรรมการส่วนที่เหลือเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม (Controlling Shareholders)

1.2.4 ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ประธานคณะกรรมการต้องเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชด้อย เพื่อให้คณะกรรมการชด้อยแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

ทั้งนี้ “กรรมการอิสระ” และ “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมทั้งการแก้ไขประกาศในเรื่องดังกล่าวใด ๆ (ถ้ามี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่เข้มกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ


### 1.3 การสรรหา การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง

1.3.1 ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อน ทั้งนี้ ภายหลังจากคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบกับรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าว ธนาคารจะนำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งต่อไป ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกในข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

1.3.2 กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งไว้ในข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

1.3.3 กำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีก จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบ

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึง 2 ปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 6
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	18 กันยายน 2562

กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในข้อ 5.2.3 ของประกาศให้ถือปฏิบัติดังนี้

- (1) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งอยู่แล้วในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินมีผลใช้บังคับ ให้สามารถดำรงตำแหน่งไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565
- (2) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งอยู่แล้วในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินมีผลใช้บังคับ และครบวาระหลังจากวันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ ธนาคารอาจขอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้ โดยสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปจนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

#### 1.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในฐานะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- 1.4.1 กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน
- 1.4.2 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารเป็น 1 บริษัทด้วย) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- 1.4.3 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงประเภทของตำแหน่งกรรมการ และจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง
- 1.4.4 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงาน เต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่ที่องค์กรอื่นนั้น ไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคาร

**1.5 คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท** เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการ รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่

- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

## 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

### คณะกรรมการ มีหน้าที่

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มีนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
5. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง มาตรการการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง




- อย่างสม่ำเสมอรวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้าง คำตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี
- ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
- กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะ ความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
  - ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
  - มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจ อย่างสม่ำเสมอ
  - มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงใน ภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงาน ความเสี่ยง
  - อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
  - ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
  - ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
  - ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
  - ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการ ดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
  - ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมี ประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ เพื่อประโยชน์ ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
  - ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
  - ประสานดูสภาพที่ตระหว่งความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุก ฝ่าย
  - เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร มีการเปิดเผย คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย

25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่าง ๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระ เพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการ จัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงิน ชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชดเชยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะอนุกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินกิจการเพื่อผลประโยชน์ทางการเงิน

38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้กับองค์กร
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูล ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงผลกระทบต่อผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
42. จัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้ง เบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

#### บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

1. กำกับ ติดตาม ดูแลกระบวนการของคณะกรรมการธนาคาร และคณะอนุกรรมการอื่นๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในที่ประชุมคณะกรรมการ กรณีมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
3. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
4. ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร
5. ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร ที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6
	<b>หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ</b>	18 กันยายน 2562


6. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
7. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบ โดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
8. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

### กรรมการ มีหน้าที่

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกพ้อง ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้น กลุ่มใดหรือรายใด (No Conflict of Interest and No Self-Dealing) รวมทั้งสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น
2. ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผล (Rational Decision) โดยกรรมการพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติเพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติ ที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี
3. ประธานคณะกรรมการธนาคารควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม และความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีมาพัฒนาตนเอง
5. ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย สั่งการอย่างเคร่งครัด

### บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กำกับดูแลบริหารให้พนักงานและลูกจ้างทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานและองค์กรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ
5. เป็นผู้แทน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
6. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ</b>	

### ผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่


1. นำนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคาร กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร
2. กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้
3. ปฏิบัติงานตรวจสอบความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ
4. ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
5. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชดเชยที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา
6. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงาน ที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้น อย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับควบคุม ตรวจสอบ อย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล
7. ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดาน ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ
8. จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคนิค การเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ สำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
9. สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

### 3. การจัดตั้งคณะกรรมการชดเชย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชดเชยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ กรรมการชดเชยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในคำสั่งของธนาคาร

#### 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระ และอย่างน้อย 1 คน มีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์เกี่ยวกับด้านบัญชีหรือการเงิน โดยกรรมการทั้งหมดต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็น

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 6
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	18 กันยายน 2562

ประธานในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและ/หรือคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ทำหน้าที่คัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี และพิจารณารายการสำคัญที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

### 3.2 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ (Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee)

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานคณะกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

#### ด้านสรรหา

กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการธนาคารที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปี


#### ด้านกำหนดค่าตอบแทน

กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส ให้แก่ กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงเปิดเผยเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผย ค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ มีการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมี รายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวมรวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปี

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารได้

#### ด้านการกำกับดูแลกิจการ

ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังทำหน้าที่เป็นผู้อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปีเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 6
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	18 กันยายน 2562

### 3.3 คณะกรรมการ Board Risk Committee (Board Risk Committee)

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย กรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็น กรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของธนาคาร โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือน กรรมการ และสมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบัน การเงิน


คณะกรรมการ Board Risk Committee ทำหน้าที่แต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และ ทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ มีกรรณายานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง รวมถึงมี ความเห็นหรือส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

### 3.4 คณะกรรมการจัดการ (Management Committee)

คณะกรรมการจัดการประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานกรรมการ และมี กรรมการซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการจัดการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก คือ ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของ ธนาคาร และทบทวนปรับนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายจากคณะกรรมการธนาคาร

## 4. การประชุมคณะกรรมการ

- 4.1 คณะกรรมการต้องมาประชุมไม่น้อยกว่าหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย
- 4.2 คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 4.3 กรรมการที่มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณา ห้ามมิให้เข้าร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น หรือ จะต้องงดออกเสียง เพื่อป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ หากกรรมการมีหรือคาดว่าจะมีความเกี่ยวข้องในกระบวนการพิจารณาควรหลีกเลี่ยง หรือยุติการมีส่วนร่วมในกระบวนการหรือการปฏิบัตินั้น
- 4.4 กำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส เพื่อให้ กรรมการจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้งและประธานกรรมการอาจเรียกให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม
- 4.5 ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการคณะกรรมการ ร่วมกันกำหนดวาระ ที่จะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่าได้ระบุเรื่องที่สำคัญไว้ในวาระการประชุมแล้ว
- 4.6 เลขานุการคณะกรรมการมีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยัง คณะกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนเป็นการล่วงหน้า และกรรมการสามารถ ขอข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจได้เพิ่มเติมผ่านเลขานุการคณะกรรมการ
- 4.7 ประธานกรรมการมีหน้าที่ดูแลและจัดสรรเวลาให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่องอย่างเพียงพอสำหรับคณะกรรมการที่จะอภิปราย และ แสดงความเห็นในประเด็นสำคัญใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ
- 4.8 กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมกรรมการทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็นจริงๆ ให้แจ้งประธานกรรมการหรือเลขานุการ คณะกรรมการทราบ กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี ทั้งนี้ กรรมการแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็น ประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ

	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 6</b>
	<b>หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ</b>	<b>18 กันยายน 2562</b>

- 4.9 คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการ และควรรายงานและแจ้งเพื่อทราบต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบผลการประชุมด้วย
- 4.10 คณะกรรมการควรสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมที่จำเป็นต่อการพิจารณาของคณะกรรมการ และเพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการได้รู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง
- 4.11 กรณีที่กรรมการต้องการเอกสารประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมให้ติดต่อขอจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย และในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร
- 4.12 เลขานุการคณะกรรมการ มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา ร่างรายงานการประชุมดังกล่าวภายใน 14 วันหลังการประชุม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้
- 4.13 ในการประชุมถ้าประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานให้รองประธานทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธาน หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด


## 5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคณะ ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

หากจำเป็น คณะกรรมการธนาคารอาจแต่งตั้งที่ปรึกษารายงานนอกเพื่อช่วยกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยสามปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

รวมทั้งธนาคารจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป



	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 6</b>
	<b>หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ</b>	<b>18 กันยายน 2562</b>

## 6. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

6.1 คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณา กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร โดยอยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย

6.2 ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

6.3 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหาร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่(U2)ขึ้นไป) ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

## 7. การสรรหา การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร


ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบสำหรับการทบทวนและพิจารณา คุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการในการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นๆ

## 8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล สามารถปฏิบัติหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล


สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมฤกษ์ โดยจัดให้มีการบรรยาย แนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำปี กฎหมายที่เกี่ยวข้อง มาตรฐาน ความเสี่ยง โดยเลขานุการบริษัทได้มอบคู่มือกรรมการ ที่กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนการปฏิบัติหน้าที่

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 6
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	18 กันยายน 2562

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรสำหรับผู้บริหารและพนักงานอื่นในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

#### 9. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคล จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารและดำเนินธุรกิจได้ ทั้งสามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี และ มากกว่า 1 ปี โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น          อย่างเท่าเทียมกัน</b>	

## หมวด 2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน


### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงส่งเสริมให้ผู้ถือรายย่อย และผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน เช่น

- 1.1 สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย
- 1.2 การมีส่วนร่วมกำไรอย่างเท่าเทียมกัน
- 1.3 สนับสนุนการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญสำคัญ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายจำนวนเงินค่าตรวจสอบบัญชี การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น


### 2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- 2.1 ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีเรียกว่า “การประชุมสามัญ” ภายใน 4 เดือนนับจากสิ้นสุดรอบบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกเหนือจากนี้จะจัดขึ้นเมื่อมีความจำเป็นตามแต่ละกรณี โดยเรียกการประชุมนี้ว่า “การประชุมวิสามัญ”
- 2.2 ธนาคารกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม คำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง
- 2.3 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชี โดยธนาคารประกาศหลักเกณฑ์และขั้นตอนวิธีการผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ ([www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)) ของธนาคาร
- 2.4 ธนาคารจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วย ข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการและหลักเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะและรายงานประจำปีในรูปแบบ CD ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด (ไม่น้อยกว่า 7 วัน) โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาก่อนการประชุมอย่างน้อย 14 วันตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารได้เผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน และโฆษณาผ่านทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาลงมติในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทาง E-mail: [cs@cimbthai.com](mailto:cs@cimbthai.com) หรือทางไปรษณีย์
- 2.5 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน และเพิ่มทางเลือกโดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้รับมอบอำนาจแทนในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมข้อมูลกรรมการอิสระ เช่น ประวัติ การศึกษาการดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ลักษณะ

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น อย่างเท่าเทียมกัน</b>	

ความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นต้น ซึ่งหนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

- 2.6 ธนาคารอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ธนาคารนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม
- 2.7 ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุม และสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระใดที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ นอกจากนี้ประธานที่ประชุมควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และร่วมแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระการประชุม
- 2.8 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมได้อย่างเหมาะสม
- 2.9 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่ควรสนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 2.10 ก่อนเริ่มการประชุม ธนาคารจะแจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้น ที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
- 2.11 ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อรับฟังความคิดเห็น และตอบชี้แจงข้อซักถาม เรื่องที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- 2.12 ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
- 2.13 ธนาคารสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม
- 2.14 ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม นอกจากนี้ ยังมีการบันทึกคำถามคำตอบ รายละเอียดการแสดงความคิดเห็นต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้านและงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร
- 2.15 ธนาคารเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของธนาคาร

	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 6</b> <b>18 กันยายน 2562</b>
	<b>หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย</b>	

### หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ภาครัฐ ตลอดจนองค์กรอื่นๆ ในสังคม ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการพัฒนาและสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคารให้เติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว จึงกำหนดข้อพึงปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มไว้ในหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้ทุกคนในองค์กรยึดเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน

#### การกำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย

##### นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย


##### นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยอยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมด้วย

ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

##### สำหรับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย</b>	

### องค์ประกอบของคำตอบแทน

ธนาคารกำหนดคำตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน โดยประกอบด้วยคำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนคำตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่างๆ ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

### การกำหนดคำตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหาร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับคำตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

### การกำหนดคำตอบแทนสำหรับพนักงาน


ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราคำตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส (U3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณสมบัติ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคาร พิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดคำตอบแทน

### การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับคำตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับคำตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

### การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย</b>	

### นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบสำหรับการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นๆ

### นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดหลักการสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่คำนึงถึงการศึกษาอบรมหรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วมข้องเกี่ยวหรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

### นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์


ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานมีการกระทำการหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่นการไม่ทำซ้ำตัดแปลงเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

### นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน”

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

### นโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียน

ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานระดับสูงในการให้บริการลูกค้า ด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมโปร่งใส และเชื่อถือได้ จึงมีการกำหนดให้มั่นนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการจัดการเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้องค์กรมีความพร้อมในการรับผิดชอบและแก้ไขเรื่องร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อรักษาชื่อเสียงและภาพพจน์ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์ที่ดี

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย</b>	

กับลูกค้า หากสถานการณ์ที่เลวร้ายได้รับการแก้ไขด้วยความรวดเร็วและรัดกุมก็จะสามารถสร้างความภักดีและความมั่นใจที่ลูกค้ามีต่อธนาคารได้

### การแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีช่องทางและสนับสนุนให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสของเรื่องราว หรือพฤติกรรมที่น่าสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดโดยเร็วที่สุด หรือเมื่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อหรือสงสัยว่าการกระทำนั้นขัดแย้งในแนวทางการปฏิบัติ หรืออาจมีการกระทำผิดเกิดขึ้นได้ในอนาคต สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

#### 1. ช่องทางในการแจ้งเบาะแสกระทำคามผิด

- หากพนักงานพบเห็นการคอร์รัปชันภายในธนาคาร หรือพนักงานไม่แน่ใจว่าการกระทำนั้นๆ เข้าข่ายการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแส ขอคำแนะนำหรือหารือก่อนการร้องเรียนได้ที่ e-mail [internalfraud@cimbthai.com](mailto:internalfraud@cimbthai.com) หรือ งานป้องกันและตรวจสอบการทุจริต กำกับกับการปฏิบัติงาน
- ผู้มีส่วนได้เสียพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ทุจริต หรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมสามารถแจ้งเบาะแสร้องเรียนได้ที่ประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ที่อยู่                      ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  
 เลขที่ 44 ชั้น 21 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

e-mail                      [chairman@cimbthai.com](mailto:chairman@cimbthai.com) หรือ [ac\\_chairman@cimbthai.com](mailto:ac_chairman@cimbthai.com) หรือ [ceo@cimbthai.com](mailto:ceo@cimbthai.com)

โทรศัพท์                    02 626 7000 หรือ 02 638 8000

โทรสาร                        02 657 3399


- ผู้แจ้งเบาะแสดังระบุชื่อและนามสกุลจริง ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ หรือ e-mail รวมถึงชื่อบุคคลหรือเหตุการณ์ที่ร้องเรียน เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ โดยไม่มีเจตนาให้ร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือธนาคาร

#### 2. ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเสียงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร เช่น การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) ตลอดจนสาขาต่างๆของธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าจะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมและบริหารเรื่องร้องเรียนที่ผ่านตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น

หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าจะทำหน้าที่บริหารเรื่องร้องเรียนเพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ รับและจัดการเรื่องร้องเรียนตามนโยบาย และกระบวนการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตรวจสอบข้อเท็จจริง และหาแนวทางการแก้ไขหรืออธิบายข้อเท็จจริงที่เหมาะสมให้กับลูกค้า รวมถึงการวิเคราะห์หาสาเหตุของเรื่องร้องเรียนเพื่อแก้ไขประเด็นต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ส่งผ่านหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ หรือการตรงส่งมายังกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่เข้าข่าย “เรื่องร้องเรียนร้ายแรง” หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า




 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย</b>	

จะเป็นผู้บริหารจัดการ และทำหน้าที่สื่อตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานทางการและหรือลูกค้า เพื่อแจ้งผลการดำเนินการแก้ไขหรือชี้แจงข้อเท็จจริงต่างๆ นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสพการณ์ลูกค้าจะรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่นำส่งทั้งหมดรวมถึงแนวทางแก้ไขเรื่องร้องเรียน นำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาพัฒนาคุณภาพประสพการณ์ลูกค้าเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไขเพิ่มเติม เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น หน่วยงานบริหารงานประสพการณ์ลูกค้าจะสรุปเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนี้ นำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการ Board Risk and Compliance (BRCC) เป็นประจำทุกเดือน

ทั้งนี้ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือการจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) จากธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวทางการปฏิบัติในการขายและการให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ (Fair Dealing) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงช่องทางร้องเรียนต่อทางการ ดังนี้

- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย  
 สายด่วน 1213  
 อีเมล [fcc@bot.or.th](mailto:fcc@bot.or.th)
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)  
 สายด่วน 1207  
 อีเมล [complian@sec.or.th](mailto:complian@sec.or.th)

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส</b>	

#### หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

1. ธนาคารมีการจัดทำข้อมูลสารสนเทศ ข้อมูลรายงานทางการเงิน และข้อมูลที่สำคัญต่างๆ เช่น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลตามที่กฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับโดยเปิดเผยในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ฯลฯ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส มีความเท่าเทียมกัน

2. ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ รายงานและระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ผ่านช่องทางของหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้อำนวยความสะดวกโดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องติดต่อเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว

##### 2.1 ประเภทของข่าวสารที่มีการเปิดเผย

2.1.1 การเปิดเผยผลประกอบการ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบปรับสภาพและงบตรวจสอบ การเปิดเผยรายการย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สินทุกวันที่ 21 ของเดือน ตลอดจนการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส

2.1.2 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

2.1.3 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน ฯลฯ

2.1.4 ข้อมูลสารสนเทศของกิจการ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดแนวทางไว้

2.1.5 ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

(1) โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคาร (Organization Chart) โดยให้ระบุรายชื่อและตำแหน่งของผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานกับการปฏิบัติงาน และผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบภายในด้วย


(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นธนาคารสูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น

(3) จำนวนครั้งการประชุมในแต่ละปีของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และ/หรือ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

(4) รายชื่อของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด

(5) รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

(6) หน้าชื่อของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

 <b>CIMB THAI</b> ซีไอเอ็มบี ไทย	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	จัดทำครั้งที่ 6 18 กันยายน 2562
	<b>หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส</b>	

(7) นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

(8) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

(9) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนขององค์กร ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และวิธีหรือเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) โดยให้เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเฉพาะสำหรับกลุ่มกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญด้วย

(10) ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกมาตราที่ถูกร้อยละโดยเปรียบเทียบภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

## 2.2 ช่องทางการเปิดเผยสารสนเทศ ประกอบด้วยช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

2.2.1 การเปิดเผยข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Portal: SEP) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- งบการเงินของธนาคาร และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
- มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสารสนเทศต่างๆ

2.2.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.2.3 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2.2.4 เว็บไซต์ของธนาคาร [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)


2.2.5 สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ

2.2.6 การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)

2.2.7 การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)

2.2.8 การจัดหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

3. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และสื่อสารองค์กรมีหน้าที่ดูแลในการจัดทำข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร และประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2626-7738 หรือ e-mail: [ir@cimbthai.com](mailto:ir@cimbthai.com)

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 6
	หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	18 กันยายน 2562

## หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติการกิจตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยพิจารณาพบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การบริหารการจัดความเสี่ยงที่เหมาะสม การรายงานทางการเงินที่เพียงพอ ครบถ้วน การทบทวนงานและพัฒนากระบวนการของด้านตรวจสอบภายใน ตลอดจนการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเพื่อปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ในการประเมินความเพียงพอ ของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารตรวจสอบและติดตามประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ (Three Lines of Defense) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- **การบริหารความเสี่ยง**


ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ คณะกรรมการ Board Risk Committee และบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบายและระเบียบงานต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ ก็กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัธุรกิจของธนาคาร และมีตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำ

	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 6</b> <b>18 กันยายน 2562</b>
	<b>หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง</b>	

หน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอนี้ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอนั้นอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ


- **การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการมีมาตรการการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดในนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติรายการ ดังนี้

- การดำเนินธุรกรรมสำคัญ ได้แก่ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขและอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น

- กำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารตามกฎหมายกำหนด

	<b>นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 6</b> <b>18 กันยายน 2562</b>
	<b>หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง</b>	

**• การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน**

ธนาคารจัดให้มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนช่วงเวลาที่จะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่า รวมบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองตามนิยามสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์(หุ้น)ของธนาคาร (รวมถึงหลักทรัพย์แปลงสภาพและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งจะได้รับเป็นหรืออ้างอิงราคาหรือผลตอบแทนกับหุ้นของธนาคาร) และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์(หุ้น)ของธนาคารฯ ดังกล่าวต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

**• รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร**

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลาครึ่งปี (6 เดือน) และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

**ขอบเขตของนโยบาย**

นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย