

นโยบาย

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เวอร์ชัน: 12.0

Proprietary/Internal Use Only

วิสัยทัศน์

ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล

พันธกิจ

สร้างองค์กรให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าให้ลูกค้าและสังคม ด้วยบริการการเงินที่ดีเยี่ยม ก้าวทันเทคโนโลยี และเครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่ง

ค่านิยมองค์กร

ในเดือนมกราคม 2565 กลุ่มซีไอเอ็มบีได้ประกาศค่านิยมองค์กรชุดใหม่เรียกโดยย่อว่า EPICC ซึ่งกำหนดจากธีมหรือแนวคิดสำคัญที่ได้จากการศึกษาสำรวจความผูกพันของพนักงานและกลุ่มเป้าหมาย ธีมหรือแนวคิดเหล่านี้มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างและปรับปรุงประสิทธิภาพองค์กร ตลอดจนดูแลให้ทุกคนในองค์กรสร้างผลสัมฤทธิ์ร่วมกัน ดังนั้น เพื่อเป็นการสอดคล้องกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนค่านิยมองค์กรของธนาคารจากเดิมคือ มุ่งมั่นสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง โปร่งใสและรับผิดชอบต่อ และเปี่ยมด้วยพลังสร้างสรรค์ผลักดัน เป็น EPICC ซึ่งประกอบด้วย

- **E – Enabling Talent** : เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร
- **P – Passion** : มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ
- **I – Integrity & Accountability** : ซื่อสัตย์และรับผิดชอบต่อ
- **C – Collaboration** : ร่วมมือร่วมใจ
- **C – Customer Centricity** : มุ่งเห็นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 0	:	สารบัญ	
หัวข้อย่อย	:	-	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	00-00-01	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	1	

สารบัญ

อักษรย่อและคำจำกัดความ

1. สรุปรูปการกำกับดูแลนโยบาย

- 1.1 วัตถุประสงค์
- 1.2 ความเสี่ยงแต่ละระดับ (ระดับที่ 1/ 2/ 3) (ความเสี่ยงหลัก/ ความเสี่ยงย่อย/ ความเสี่ยงเฉพาะ)
- 1.3 ขอบเขต
- 1.4 ข้อยกเว้น
- 1.5 การกำกับดูแล

2. นโยบาย

- 2.1 วัตถุประสงค์
- 2.2 เนื้อหานโยบาย
 - 2.2.1 หัวข้อย่อย
- 2.3 ระบบควบคุมหลัก
- 2.4 บทบาทและความรับผิดชอบ
- 2.5 กฎระเบียบเฉพาะในการกำกับดูแล
- 2.6 เอกสารอ้างอิงภายในที่สำคัญ

3. เจ้าของนโยบาย รวมทั้งประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม

- 3.1 เจ้าของนโยบาย
- 3.2 ประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม
- 3.3 วันที่ที่จะต้องทบทวนนโยบายในครั้งถัดไป
- 3.4 การจัดทำเอกสารฉบับแปลในภาษาอื่น
- 3.5 คำที่ใช้สำหรับค้นหา

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการค้ากับคู่แลกเปลี่ยนที่ดี			
หัวข้อ 0	:	อักษรย่อ	
หัวข้อย่อย	:	-	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	00-00-02	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	2	

อักษรย่อ / คำศัพท์เฉพาะ

อักษรย่อ/คำศัพท์	คำจำกัดความ
ธนาคาร	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
คณะกรรมการชุดย่อย	คณะกรรมการกลุ่มย่อยที่คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งขึ้นเพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบต่อไป
พนักงานธนาคาร	พนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
ผู้บริหารระดับสูง	พนักงานธนาคารในระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (EVP) ขึ้นไป
ผู้มีส่วนได้เสีย	บุคคล และ/นิติบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้าง ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ชุมชนและสังคมส่วนรวม เป็นต้น
ผู้ถือหุ้น	ผู้ถือหุ้นของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
ข้อมูลภายใน	<p>ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชนเป็นการทั่วไป ซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุน เช่น งบการเงินก่อนสอบทาน/ก่อนตรวจสอบ และงบสอบทาน/ตรวจสอบแล้ว หรือ ข้อมูลตามกฎหมายเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้บริษัทจดทะเบียนมีหน้าที่เปิดเผยต่อผู้ลงทุนที่มีผลกระทบต่อการซื้อขายหลักทรัพย์ เช่น ก) การร่วมทุน การควบรวมกิจการ หรือ การได้มาซึ่งกิจการและ/หรือ ทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ</p> <p>ข) การประกาศจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือการประกาศผลกำไรหรือขาดทุน</p> <p>ค) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ หรือการจ่ายหุ้นปันผล</p> <p>ง) การได้มาหรือสูญเสียสัญญาทางการค้าที่สำคัญ และ/หรือใบอนุญาตการประกอบธุรกิจที่มีนัยสำคัญ</p> <p>จ) การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สำคัญ การพัฒนาที่สำคัญเกี่ยวกับเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์ การให้บริการและตลาดหรือการค้นพบที่สำคัญเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การให้บริการ และเทคโนโลยีใหม่ ๆ ซึ่งนำไปสู่การจดสิทธิบัตร</p>

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการค้ากับคู่แลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 0	:	อักษรย่อ	
หัวข้อย่อย	:	-	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	00-00-03	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	3	

	<p>จ) การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุม หรือการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญใน คณะกรรมการและผู้บริหาร</p> <p>ข) การเรียกไถ่ถอนหลักทรัพย์</p> <p>ช) การกู้ยืมเงินในจำนวนที่มีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</p> <p>ฉ) การออกหุ้นเพิ่มทุนในจำนวนที่มีนัยสำคัญโดยเสนอขายให้แก่ประชาชนหรือ บุคคลใด ๆ</p> <p>ญ) ข้อพิพาททางกฎหมายที่สำคัญ</p> <p>ฎ) การซื้อ หรือขายสินทรัพย์ที่สำคัญ</p> <p>ฏ) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในโครงการจ่ายลงทุน</p> <p>จ) การเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ของบริษัท</p> <p>ท) ข้อพิพาทที่สำคัญเกี่ยวกับแรงงาน ผู้รับเหมาช่วง ผู้ขายสินค้าให้ธนาคาร</p> <p>ฑ) การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทอื่น</p> <p>ณ) การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ</p> <p>ด) การเพิกถอนหลักทรัพย์ธนาคารออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ และ</p> <p>ต) กรณีใด ๆ ที่มีหรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหลักทรัพย์หรือต่อ การตัดสินใจในการลงทุน หรือต่อการเปลี่ยนแปลงในราคาของหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคาร</p>
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)	<p>การทำหน้าที่ที่ต้องทำให้เกิดผลลัพธ์หรือผลประโยชน์ส่วนตัวในธุรกรรมหรือภาวะ ผูกพันที่มีต่อบุคคลอื่นขัดกับภาวะผูกพันที่มีต่อธนาคาร ลูกค้า ผู้ถือหุ้น เป็นต้น รวมถึงการใช้ตำแหน่งหน้าที่เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อความ ได้เปรียบในเรื่องข้อมูล ทรัพย์สิน และทรัพยากรอื่น ๆ ในระหว่างที่เป็นพนักงาน ของธนาคาร</p>
รพท.	ธนาคารแห่งประเทศไทย
ตลาดหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สำนักงาน ก.ล.ต.	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 0	:	อักษรย่อ	
หัวข้อย่อย	:	-	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	00-00-04	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	4	

Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR)	โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
--	---

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 1	:	สรุปการกำกับดูแลนโยบาย	
หัวข้อย่อย	:	-	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	01-00-01	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	5	

1. สรุปการกำกับดูแลนโยบาย

1.1 วัตถุประสงค์

นโยบายฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินถึงความสำเร็จที่สอดคล้องกับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม จึงมุ่งพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการให้ทันการณียุคสมัย ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญอันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ตลอดจนการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ สามารถยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

1.2 ความเสี่ยงแต่ละระดับ (ระดับที่ 1/ 2/ 3) (ความเสี่ยงหลัก/ ความเสี่ยงย่อย/ ความเสี่ยงเฉพาะ)

หัวข้อนี้จะนำมาใช้เฉพาะกรณีที่เป็นนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยไม่นำมาใช้กับกรณีที่เป็นนโยบายเฉพาะธุรกิจ

ความเสี่ยงหลัก (ระดับที่ 1)	ความเสี่ยงย่อย (ระดับที่ 2)	ความเสี่ยงเฉพาะ (ระดับที่ 3)
Compliance Risk	Reputation Risk	ไม่เกี่ยวข้อง

1.3 ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานธนาคาร

1.4 ข้อยกเว้นการปฏิบัติตามนโยบาย

ไม่มี

1.5 การกำกับดูแล

การนำนโยบายฉบับนี้ไปปรับใช้กับบริษัทย่อยและการแก้ไขเปลี่ยนแปลงเนื้อหาของนโยบาย ต้องได้รับความเห็นชอบและการอนุมัติจากคณะกรรมการดังต่อไปนี้

- ธนาคาร
 - เสนอเรื่องให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อพิจารณาทบทวนให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- บริษัทย่อย
 - เสนอเรื่องให้คณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อพิจารณาอนุมัตินโยบายฉบับนี้และนำไปปรับใช้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-01	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	6	

2. นโยบาย

2.1 วัตถุประสงค์

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code 2560) ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึง CGR 2566 และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-02	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	7	

2.2 เนื้อหานโยบาย

การกำกับดูแลกิจการ เป็นระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการความสัมพันธ์ระหว่างหน้าที่และความร่วมมือกันของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นกรอบในการกำหนดทิศทาง วัตถุประสงค์ และวิธีการต่างๆ เพื่อให้องค์กรบรรลุตามเป้าหมายและพันธกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและมูลค่าในกิจการ อันนำไปสู่ความเจริญเติบโตและความมั่นคงในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดกรอบโดยยึดหลักการสำคัญอันเป็นหลักมาตรฐานสากลสำหรับ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน 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) โดยกำหนดพันธกิจเพื่อสร้างองค์กรให้เจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืน (Sustainable Organization) ตลอดจนคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นประกอบ ประสานดุลยภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มและกับธนาคารด้วยความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
7. การเป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship)
8. ความสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience)

หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

1.1 ภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดวัตถุประสงค์ ทิศทาง นโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งติดตาม ประเมินผล และดูแลผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ประธานกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบในการเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนเสริมสร้างให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบ และแสดงความคิดเห็นในฐานะกรรมการอย่างเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-03	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	8	

1.2 องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร

- 1.2.1 คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการซึ่งประกอบไปด้วยความหลากหลายของบุคคล (Board Diversity) ทั้งด้านเพศ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ และการไม่จำกัดเชื้อชาติหรือสัญชาติ และได้ทำการประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการธนาคาร (Board Skill Matrix) ที่จำเป็น เหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร อาทิ ด้านบัญชีการเงินและการธนาคาร ด้านบริหารธุรกิจ ด้านกฎหมาย การจัดการบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการ เศรษฐกิจ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และด้านกลยุทธ์ระหว่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่จบการศึกษาหรือมีความเชี่ยวชาญด้านบัญชีอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน และมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินการธนาคารอย่างน้อย 1 คน เพื่อให้ครอบคลุมและเป็นประโยชน์อย่างยิ่งยืนต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 1.2.2 ตามข้อบังคับของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดจำนวนคณะกรรมการธนาคารให้มีไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- 1.2.3 คณะกรรมการธนาคาร จะต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยควรต้องมีกรรมการที่เป็นผู้หญิงอย่างน้อย 2 คน และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของธนาคารแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน
- 1.2.4 คณะกรรมการธนาคารจะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ประธานคณะกรรมการต้องเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และไม่ควรเป็นประธานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- 1.2.5 กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของธนาคาร รวมทั้งจะมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน
- ทั้งนี้ “กรรมการอิสระ” และ “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ ธปท. ที่ สนส. 1/2566 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ สนส. 2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมทั้งการแก้ไขประกาศในเรื่องดังกล่าวใด ๆ (ถ้ามี) ทั้งนี้ กรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-04	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	9	

จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้ับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่เข้มกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

1.3 การสรรหา การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง

- 1.3.1 ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งมีองค์ประกอบเป็นอิสระ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ โดยพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) คุณสมบัติที่ต้องการสรรหา ความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการ โดยประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) โดยไม่ว่าในกรณีใด ๆ การแต่งตั้งกรรมการใหม่หรือการแต่งตั้งกรรมการเดิมให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งนั้น ธนาคารจะต้องนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจาก ชปท.
- 1.3.2 กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีจะต้องออกจากตำแหน่ง โดยให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 1.3.3 กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย
อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึง 2 ปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-05	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	10	

1.3.4 ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ออกไปจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการดังกล่าวจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

1.4 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในฐานะกรรมการของธนาคาร จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- 1.4.1 กรรมการสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
- 1.4.2 กรรมการสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารเป็น 1 บริษัทด้วย) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- 1.4.3 กรรมการจะต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบ
- 1.4.4 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อนดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาถึงประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง
- 1.4.5 ธนาคารกำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการต้องแจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 1.4.6 ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นและได้รับอนุญาตจากธปท.

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-06	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	11	

1.5 คณะกรรมการแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ที่จบการศึกษาด้านกฎหมายหรือบัญชีหรือได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการ รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือเชิญประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการ ธนาคาร หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร ตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของตน และข่าวสารของธนาคาร
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
- ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care) และซื่อสัตย์สุจริต ต่อองค์กร (Duty of Loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-07	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	12	

2. ดูแลให้มีนโยบายหรือแนวทาง รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรม ที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) ตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการ ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม และคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ตลอดจนทบทวนนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และเป้าหมายหลักของกิจการ รวมถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้อนุมัติไปแล้ว
4. เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตลอดจน สนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้า รับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
5. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ เพื่อให้การ ดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง รวมถึงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาพร้อมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็น เรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่อง que ผู้บริหาร มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหาก กฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็น เกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่อง que ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการ ถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่าง ๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญา ที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความ เสี่ยง จัดทำมาตรการจัดการความเสี่ยง ติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหาร ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมี โครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดย ไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-08	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	13	

12. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
13. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
14. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
15. ประสานดูแลภาพที่ตรงระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคาร ด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
16. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร โดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
17. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่าง ๆ ได้ตามความเหมาะสม
18. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้
19. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติหรือกำหนด
20. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
21. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-09	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	14	

22. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
23. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงิน ชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
24. แต่งตั้งบุคคลใดๆ มาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
25. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อย
26. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
27. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
28. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
29. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินกิจการเพื่อผลประโยชน์ประกอบการทางการเงิน
30. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
31. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการ ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการในการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-10	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	15	

32. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information)
 33. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
 34. จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
 35. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศ ธปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
 36. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
 37. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง
 38. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับปฏิบัติการปฏิบัติงาน และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยคณะกรรมการสามารถมอบอำนาจอนุมัติดังกล่าวให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมได้
 39. พิจารณา อนุมัติ ทบทวน และตรวจสอบให้แน่ใจว่าธนาคารจัดให้มีนโยบาย กรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
40. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-11	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	16	

41. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
42. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
43. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทางหรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง
44. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
45. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
46. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
47. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

1. กำกับ ติดตาม ดูแลกระบวนการของคณะกรรมการธนาคาร และคณะอนุกรรมการอื่น ๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในที่ประชุมคณะกรรมการ กรณีมีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
3. ประธานคณะกรรมการธนาคารควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม และเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
4. ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และดำเนินการประชุมและจัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติเป็นอย่างอื่น ตลอดจนดูแลและส่งเสริมให้กรรมการยึดถือและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-12	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	17	

5. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
7. จัดสรรเวลาให้เพียงพอสำหรับการนำเสนอเรื่องโดยฝ่ายจัดการและการอภิปรายประเด็นสำคัญระหว่างกรรมการ รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

หน้าที่ของกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกพ้อง ระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้น กลุ่มใดหรือรายใด (No Conflict of Interest and No Self-Dealing) รวมทั้งสอดส่องดูแล ไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น
2. ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผล (Rational Decision) โดยกรรมการพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติ ที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี
3. กรรมการทุกคนควรอภิปราย ถกเถียง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่หลากหลายเชิงสร้างสรรค์ได้อย่างตรงไปตรงมา
4. นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีมาพัฒนาตนเอง
5. ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งวัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงมติคณะกรรมการธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนดำเนินการตามที่ได้รับแจ้งการสถาปนาการเงินของ ธปท. ส่งการอย่างเคร่งครัด

หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กำกับดูแลบริหารให้พนักงานและลูกจ้างทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-13	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	18	

4. ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานและองค์กรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ
5. เป็นผู้แทน หรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใด ๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
6. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

1. นำนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคาร กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้) การดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน รวมถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึงภายในธนาคาร
2. กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติไว้
3. ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานทุกคนในองค์กรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ
4. ควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ และไม่เกินเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
5. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพและแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อยที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบเพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา
6. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานภายใต้สายการบังคับบัญชานั้นอย่างชัดเจน เพื่อให้เอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
7. ทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่มีความสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ
8. จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจทางด้านเทคนิค การเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมถึงส่งเสริมให้ความรู้ในเรื่องใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-14	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	19	

9. สันนิษฐานคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

3. การจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees)

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ กรรมการชุดย่อยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในคำสั่งของธนาคาร

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระ และมีสมาชิกอย่างน้อย 1 คนซึ่งมีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์เกี่ยวกับด้านบัญชีหรือการเงิน โดยกรรมการทั้งหมดต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่มีหน้าที่กำกับความเสี่ยง หรือคณะกรรมการที่มีหน้าที่สรรหาและ/หรือกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่คัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี พิจารณารายการสำคัญที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลให้มีความถูกต้องครบถ้วน รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

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

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งมีหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน โดยสมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ควรเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่ดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารของธนาคารในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนและการสรรหากรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมถึงการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-15	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	20	

ด้านสรรหา

กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือก และเสนอชื่อกรรมการธนาคารที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงเปิดเผยเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ มีการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อสะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ควรมีการหารือกับคณะกรรมการที่มีหน้าที่กำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการยังทำหน้าที่เป็นผู้อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

3.3 Board Risk and Compliance Committee

Board Risk and Compliance Committee ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีหน้าที่กำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อยกว่า 3 คน โดยประธาน Board Risk and Compliance Committee ต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และสมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของธนาคาร โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ นอกจากนี้ สมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-16	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	21	

Board Risk and Compliance Committee ทำหน้าที่แต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ และให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดแนวทางการดำเนินกลยุทธ์และบทบาทของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง

นอกจากนี้ Board Risk and Compliance Committee ยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้แก่ การให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สอบทานและประเมินประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

4. การประชุมคณะกรรมการ

- 4.1 คณะกรรมการต้องมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย
- 4.2 ในการลงมติในที่ประชุม องค์ประชุมขั้นต่ำจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 4.3 การประชุมคณะกรรมการสามารถประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ตามข้อบังคับของธนาคาร ภายใต้บังคับกฎหมายและ/หรือ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 4.4 กรรมการที่มีส่วนได้เสียใดในเรื่องที่พิจารณาใดๆ ห้ามเข้าร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น หรือออกเสียงลงคะแนน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ หากมีหรือคาดว่ามี ความเกี่ยวข้องในกระบวนการพิจารณา กรรมการควรหลีกเลี่ยงหรือยุติการมีส่วนร่วมในกระบวนการหรือการปฏิบัตินั้น ทั้งนี้ ให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของวาระนั้น ๆ ด้วย
- 4.5 คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี โดยจะกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้ง ทั้งนี้ ประธานกรรมการอาจเรียกให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมิได้มีการประชุมกันทุกเดือน กรรมการที่มีใช้ผู้บริหารสามารถขอรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนได้จากฝ่ายจัดการหรือเลขานุการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์
- 4.6 ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ร่วมกันกำหนดวาระที่จะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าได้ระบุเรื่องที่สำคัญไว้ในวาระการประชุมแล้ว

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	: นโยบาย		
วันที่อนุมัติ	: 16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้	: 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	: 02-00-17	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน	: 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	: 22		

- 4.7 ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ หากไม่มีประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ไม่มีรองประธานกรรมการ กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปอาจร่วมกันเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารได้
- ในการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีหน้าที่จัดส่งหนังสือดังกล่าวไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และควรนำส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม (เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใดและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้) เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนเป็นการล่วงหน้า ทั้งนี้ กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจได้เพิ่มเติมผ่านเลขานุการคณะกรรมการ
- เมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร กรรมการตั้งแต่สองคนขึ้นไปสามารถร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคารได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาไปด้วย ในกรณีนี้ ประธานกรรมการจะต้องเรียกและกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ดำเนินการดังกล่าว กรรมการซึ่งร้องขอสามารถร่วมกันเรียกและกำหนดวันประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเรื่องที่ร้องขอได้ภายใน 14 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาได้
- 4.8 ประธานกรรมการมีหน้าที่ดูแลและจัดสรรเวลาให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่องอย่างเพียงพอสำหรับคณะกรรมการธนาคารที่จะอภิปรายและแสดงความคิดเห็นในประเด็นสำคัญโดยใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ
- 4.9 กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็นจริง ๆ ให้แจ้งประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทราบ ทั้งนี้ กรรมการควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี และในการเข้าประชุม กรรมการแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ
- 4.10 คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการ และควรรายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้ทราบผลการประชุมด้วย
- 4.11 คณะกรรมการธนาคารควรสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมที่จำเป็นต่อการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการได้รู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง
- 4.12 กรณีที่กรรมการต้องการเอกสารประกอบการพิจารณาควรเพิ่มเติมให้ติดต่อขอจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ เลขานุการธนาคาร หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- 4.13 ในกรณีจำเป็น คณะกรรมการธนาคารอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-18	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	23	

- 4.14 เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณารายงานการประชุมดังกล่าวภายใน 14 วันหลังการประชุม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้
- 4.15 ในการประชุม หากประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธาน (หากมี) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม หากไม่มีรองประธาน หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- ในการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

5. การกำกับดูแลบริษัทย่อย

ธนาคารมอบหมายให้เจ้าหน้าที่ระดับบริหารของธนาคารเข้าไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทย่อย โดยกำหนดให้การแต่งตั้งดังกล่าวต้องผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับ ก่อนนำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องพิจารณาอนุมัติ

เพื่อให้แนวทางการดำเนินงานของธนาคารมีทิศทางสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และประสิทธิภาพในการควบคุมดูแลให้รัดกุมและเหมาะสม คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาเห็นชอบในเรื่องที่มีนัยสำคัญ ก่อนจะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และยังจัดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกัน บริษัทย่อยจะกำหนดนโยบายต่าง ๆ ตามหลักเกณฑ์และแนวทางในทำนองเดียวกันกับหลักเกณฑ์และแนวทางของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังสนับสนุนให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ รวมทั้งสอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

6. การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อันจะนำไปสู่การ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-19	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	24	

ปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารแบ่งเป็น (1) การประเมินแบบรายคณะ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร 3) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร 4) พลวัตในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนากรรมการ และ (2) การประเมินแบบรายบุคคล และ (3) การประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่ 1) คุณสมบัติส่วนบุคคล 2) ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ 3) การมีส่วนร่วมในการประชุม 4) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ และ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ สำหรับผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่รวบรวม เสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนและปรับปรุงแก้ไขต่อไป

หากจำเป็น คณะกรรมการธนาคารอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยสามปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารมีการจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วย โดยหัวข้อในการประเมินมี 4 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ และ 4) การรายงานของกรรมการ

นอกจากนี้ ธนาคารจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

7. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

7.1 คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสพการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ควรได้รับคำตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมด้วย

7.2 ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อย ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ พิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบ ให้ความเหมาะสม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-20	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	25	

7.3 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหาร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป) ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

8. การสรรหา การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ รวมถึงพิจารณาจากข้อมูลกรรมการ หรือ Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) โดยไม่ว่าในกรณีใด ๆ การแต่งตั้งกรรมการใหม่หรือการแต่งตั้งกรรมการเดิมให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งนั้น ธนาคารจะต้องนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจาก ชปท.

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อชปท. เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการในการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารเป็นไปตามข้อกำหนดของ ชปท. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ

9. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล สามารถปฏิบัติหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

สำหรับกรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งหรือแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจะต้องจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบลักษณะธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ แผนกลยุทธ์ แผนงานประจำ ข้อมูลทางการเงิน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-21	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	26	

ธุรกิจทางการเงิน โดยเลขานุการธนาคารควรจัดทำและมอบคู่มือกรรมการ ที่กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้กรรมการได้ทราบอย่างเพียงพอก่อนการปฏิบัติหน้าที่

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพ และการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่าง ๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้น ๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาทักษะด้าน Digital & Data เพื่อเตรียมความพร้อมด้านศักยภาพของพนักงานที่จำเป็นต้องการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ Mentoring and Coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (Peer To Peer Learning) การให้ทุนการศึกษาต่อระดับปริญญาโท รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

10. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ ทรัพยากรบุคคลจึงได้ร่วมจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งกับหน่วยงานภายในต่าง ๆ เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมพนักงานที่มีศักยภาพให้มีทักษะและความพร้อมต่อความต้องการในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ แผนสืบทอดตำแหน่งจะถูกนำเสนอแก่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนรับทราบความคืบหน้าอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

หมวด 2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงส่งเสริมให้ผู้ถือรายย่อย และผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน เช่น

- 1.1 สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย
- 1.2 การมีส่วนร่วมกำไรอย่างเท่าเทียมกัน
- 1.3 การสนับสนุนการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะ พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจ่ายจำนวนเงินค่าตรวจสอบบัญชี การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-22	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	27	

- 1.4 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น ในเรื่องการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง และผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- 2.1 ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีเรียกว่า “การประชุมสามัญ” ภายใน 4 เดือนนับจากสิ้นสุดรอบบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกเหนือจากนี้จะจัดขึ้นเมื่อมีความจำเป็นตามแต่ละกรณี โดยเรียกการประชุมนี้ว่า “การประชุมวิสามัญ”
- 2.2 ธนาคารกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย และหลีกเลี่ยงการกำหนดวันประชุมที่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาจัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ หากมีเหตุจำเป็น หรือเห็นสมควร ตามข้อบังคับธนาคาร และภายใต้บังคับกฎหมาย และ/หรือ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 2.3 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับ การคัดเลือกดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนสิ้นงวดบัญชี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์และขั้นตอนวิธีการผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.cimbthai.com)
- 2.4 ธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดวาระการประชุมที่ระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา (แล้วแต่กรณี) พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการธนาคาร และหลักเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าก่อนการประชุมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด (ไม่น้อยกว่า 7 วัน) โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาก่อนการประชุมอย่างน้อย 21 วันก่อนวันประชุม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารจะทำการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ ธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมติดต่อกันสามวันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันในหนังสือพิมพ์ หรือด้วยวิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาลงมติในแต่ละวาระ รวมทั้ง เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าได้ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางอีเมล cs@cimbthai.com หรือทางไปรษณีย์

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-23	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	28	

- 2.5 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน และเพิ่มทางเลือกโดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้รับมอบอำนาจแทนในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมข้อมูลกรรมการอิสระ เช่น ประวัติการศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นต้น ซึ่งหนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์
- 2.6 ธนาคารอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยใช้บริการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นโดยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Proxy Voting) หรือบริการมอบฉันทะออนไลน์ ซึ่งให้บริการโดยบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ โดยผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนด้วยตนเองสามารถให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนได้โดยไม่ต้องเข้าประชุมด้วยตนเองและไม่ต้องรอหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งไม่ต้องส่งหนังสือมอบฉันทะและเอกสารแสดงตนทางไปรษณีย์ ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางในการใช้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้น
- 2.7 ธนาคารอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม หรือในกรณีประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารจะอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มที่เข้าประชุม โดยให้ผู้เข้าประชุมสามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่าน Web Browser หรือสแกน QR Code เพื่อเข้าสู่ระบบเพื่อกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบตลอดจนจัดให้มีช่องทางที่จะให้คำแนะนำและให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ถือหุ้นที่ประสบปัญหาในการใช้งานระบบ ทั้งในขั้นตอน e-Request ดาวนโหลด และติดตั้งระบบประชุม e-Meeting ตั้งแต่วันเริ่มยื่นคำร้องฯ จนกระทั่งเสร็จสิ้นเวลาประชุม
- 2.8 ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุม และสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน ยกเว้นวาระที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับโอกาสในการสอบถาม และร่วมแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระการประชุม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-24	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	29	

- 2.9 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของธนาคาร และจัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมอย่างเหมาะสม
- 2.10 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่ควรสนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 2.11 ก่อนเริ่มการประชุม ธนาคารจะแจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ รวมถึงวิธีการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง
- 2.12 ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมถึงผู้บริหารสูงสุดเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อรับฟังความคิดเห็น และตอบชี้แจงข้อซักถาม เรื่องที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- 2.13 ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
- 2.14 ในการลงคะแนนเสียง ธนาคารจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนนเพื่อความโปร่งใส
- 2.15 ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการบันทึกการชื่อกิจกรรมและผู้บริหารเข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม นอกจากนี้ ยังมีการบันทึกคำถามคำตอบ รายละเอียดการแสดงความเห็นต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ และดูแลให้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
- 2.16 ธนาคารเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นภายในวันทำการถัดไปผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-25	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	30	

หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

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

การกำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่าง ๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาทักษะด้าน Digital & Data เพื่อเตรียมความพร้อมด้านศักยภาพของพนักงานที่จำเป็นต้องการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) การให้ทุนการศึกษาต่อระดับปริญญาโท รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยอยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสพการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชด้อยกว่ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมด้วย ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชด้อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณา ค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชด้อย โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ พิจารณา ค่าตอบแทนให้มีความเหมาะสม

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-26	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	31	

นโยบายค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ รักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน โดยประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่าง ๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส (U3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-27	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	32	

การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับค่าตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ รวมถึงพิจารณาจากข้อมูลกรรมการ หรือ Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skills Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) โดยไม่ว่าในกรณีใด ๆ การแต่งตั้งกรรมการใหม่หรือการแต่งตั้งกรรมการเดิมให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งนั้น ธนาคารจะต้องนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจาก สปท.

ในการแต่งตั้งผู้บริหาร คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบสำหรับการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อ สปท. เพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของ สปท. และหน่วยงานราชการอื่น ๆ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-28	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	33	

นโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy)

เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือกฎระเบียบใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and Acceptance of Gifts and Entertainment) ซึ่งมีข้อกำหนดสอดคล้องกับนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อนำมาบังคับใช้กับผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือ โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองเป็นประจำทุกปี เช่นกัน

นโยบายสภาพแวดล้อมในการทำงาน และการจัดการสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

ธนาคารมุ่งเน้นการดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขอนามัย โดยกำหนดมาตรการป้องกันในด้านต่าง ๆ รวมทั้งได้จัดทำนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงานเกี่ยวกับมาตรฐาน หลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการพลังงานภายใต้บังคับพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (Energy Conservation Promotion Act) โดยมีการกำหนดมาตรการประหยัดพลังงานเพื่อลดการใช้พลังงาน ลดมลพิษทางอากาศ และรักษาสิ่งแวดล้อม

นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Policy) และรายละเอียดผลการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย

ธนาคารมีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Policy) รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security) ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธปท. สำนักงาน ก.ล.ด. รวมทั้งกฎหมายอื่น ๆ ด้านความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำมาตรฐานสากล อาทิ ISO27001, NIST Cybersecurity Framework มาใช้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติและระบบควบคุมทั่วทั้งองค์กร ตามโครงสร้างของ Three Lines of Defence ตัวอย่างเช่น การตั้งค่าระบบงาน การควบคุมการเข้าถึงระบบงานและการจัดการสิทธิ การป้องกันและรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงานให้มีความมั่นคงปลอดภัย การปรับปรุงระบบงานให้มีความมั่นคงปลอดภัยอยู่เสมอ (Patch) การเข้ารหัสและการรักษาข้อมูลตามลำดับชั้น ความลับ การเก็บสำรองข้อมูล การฝึกซ้อมแผนฉุกเฉิน รวมถึงการติดตามผลการปฏิบัติงานและการรายงานผลการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ รวมทั้งคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องตามวาระและหน้าที่ที่กำหนด นอกจากนี้ ในด้านของพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง ธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรม รวมทั้งการสร้างจิตสำนึกและความตระหนักถึงความเสี่ยงและภัยคุกคามจากความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความเข้าใจ รวมทั้งสามารถป้องกันและรับมือกับภัยคุกคามได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-29	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	34	

นโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียน

ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานระดับสูงในการให้บริการลูกค้า ด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมโปร่งใส และเชื่อถือได้ จึงมีการกำหนดให้มึนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการจัดการเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้องค์กรมีความพร้อมในการรับผิดชอบและแก้ไขเรื่องร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อรักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า หากสถานการณ์ที่เลวร้ายได้รับการแก้ไขด้วยความรวดเร็วและรัดกุมก็จะสามารถสร้างความภาคภูมิใจและความมั่นใจที่ลูกค้ามีต่อธนาคารได้

การแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีช่องทางและสนับสนุนให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสของเรื่องราว หรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย เกี่ยวกับการทุจริตหรือคอร์รัปชันโดยเร็วที่สุด หรือเมื่อพนักงาน หรือผู้มีส่วนได้เสีย เชื่อหรือสงสัยว่าการกระทำนั้นเป็นการทุจริตหรือคอร์รัปชัน หรือเชื่อหรือสงสัยว่าอาจมีการทุจริตหรือคอร์รัปชันเกิดขึ้นได้ในอนาคต สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

1. ช่องทางในการแจ้งเบาะแส

- หากพนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย การประพฤติดุดหน้า การทุจริตของพนักงาน หรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม รวมถึงคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนได้ที่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านช่องทาง e-mail whistleblow@cimbthai.com
- ผู้แจ้งเบาะแสต้องระบุชื่อและนามสกุลจริง ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ หรืออีเมล รวมถึงชื่อบุคคลหรือเหตุการณ์ที่ร้องเรียน เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ โดยไม่มีเจตนาให้ร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือธนาคาร
- ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามขั้นตอน กระบวนการสอบสวนสืบสวนตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้ และบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนเป็นความลับ โดยผู้ที่เข้าถึงข้อมูลจะมีเพียงผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น
- ในกรณีที่เป็นการกล่าวหาทั่วไป เช่น เวลาเปิด-ปิดธนาคาร อัตราดอกเบี้ย หรือข้อมูลทั่วไปของธนาคาร ไม่ถือเป็นการร้องเรียน แต่จะส่งเรื่องให้กับหน่วยงานที่รับผิดชอบ เพื่อตอบกลับยังผู้สอบถาม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-30	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	35	

2. ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางที่เป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับและแก้ไขเรื่องร้องเรียนของลูกค้าได้ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรวบรวมข้อมูลเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น และข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจ ตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพัน หรือ Customer Engagement ระหว่างลูกค้ากับธนาคาร และจัดเตรียมข้อมูลเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น เพื่อหารือในคณะทำงาน หรือ Customer Experience Working Group และรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) Board Risk and Compliance Committee - Compliance Reporting และคณะกรรมการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นประจำ

ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือ การจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) จาก ธปท. และแนวทางการปฏิบัติในการขายและการให้บริการเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ (Fair Dealing) จากสำนักงาน ก.ล.ต. นอกเหนือจากการกำหนดช่องทางของธนาคารเพื่อให้ลูกค้าแจ้งเรื่องร้องเรียนมายังธนาคารแล้ว ธนาคารต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงช่องทางร้องเรียนต่อทางการได้ ดังนี้

- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย
สายด่วน: 1213
อีเมล: fcc@bot.or.th
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)
สายด่วน: 1207
อีเมล: complaint@sec.or.th

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-31	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	36	

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act หรือ PDPA)

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับความเป็นส่วนตัว และพยายามมุ่งมั่นที่จะคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า หรือข้อมูลส่วนบุคคลของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจของลูกค้า ธนาคารได้ทำการจัดเก็บรวบรวม ใช้ เปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อใช้สำหรับการส่งมอบผลิตภัณฑ์ และ/หรือบริการให้กับลูกค้า รวมถึงการนำเสนอสินค้าและบริการให้ตรงกับความ ต้องการและมีความเหมาะสม อีกทั้งธนาคารยังมีการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลโดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และสอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ธนาคารมุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบ และให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ ธนาคารจึงได้ เผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยมีการบริหารงานภายใต้หน่วยงาน Data Protection Office ซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ตามกรอบการดำเนินงานที่สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy) และประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) ได้ครอบคลุมการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลที่สาขา การให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์ทุกช่องทาง และศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Centre) ที่ดำเนินงานภายใต้ธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

- วัตถุประสงค์ในการเก็บรวบรวม การใช้ และ/หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล
- ประเภทข้อมูลส่วนบุคคล
- ระยะเวลาในการเก็บข้อมูลส่วนบุคคล
- หน่วยงานหรือบุคคลที่ธนาคารอาจเปิดเผยข้อมูลให้
- การโอนข้อมูลไปต่างประเทศ
- ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล
- นโยบายคุกกี้
- สิทธิในการเป็นเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล
- การแก้ไขประกาศความเป็นส่วนตัว
- ช่องทางบริการสำหรับติดต่อเกี่ยวกับสิทธิข้อมูลส่วนบุคคล

สงวนลิขสิทธิ์ทั้งหมด ห้ามคัดลอกส่วนหนึ่งส่วนใดของเอกสารฉบับนี้ ไม่ว่าในรูปแบบใด ไปยังภายนอกกลุ่มธุรกิจการเงินธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยไม่ได้รับอนุญาต การคัดลอกเอกสารฉบับนี้ไปยังบุคคลภายนอก จะต้องได้รับความยินยอมจากเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-32	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	37	

หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

1. ธนาคารมีการจัดทำข้อมูลสารสนเทศ ข้อมูลรายงานทางการเงิน และข้อมูลที่สำคัญต่าง ๆ เช่น สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลตามที่กฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล โดยเปิดเผยแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) (เริ่มตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป) ฯลฯ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส มีความเท่าเทียมกัน
2. ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ รายงานและระเบียบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ผ่านช่องทางของหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ และได้อำนวยความสะดวกโดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องติดต่อเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

2.1 ประเภทของข่าวสารที่มีการเปิดเผย

- 2.1.1 การเปิดเผยผลประกอบการ งบดุล งบกำไรขาดทุน (ฉบับสอบทานและฉบับตรวจสอบ) การเปิดเผยรายการย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สินทุกวันที่ 21 ของเดือน ตลอดจนการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส
- 2.1.2 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน แสดงความคืบหน้ารายงานของผู้สอบบัญชี ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 2.1.3 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ฯลฯ
- 2.1.4 ข้อมูลสารสนเทศของกิจการ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศตามที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดแนวทางไว้
- 2.1.5 ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังต่อไปนี้ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของธนาคาร

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

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นธนาคารสูงสุด 10 อันดับแรก จำนวนหุ้น และสัดส่วนการถือหุ้น

(3) จำนวนครั้งการประชุมในแต่ละปีของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่รพท.กำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ Board Risk and Compliance Committee และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-33	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	38	

(4) รายชื่อของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย่อยที่ชปท.กำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ Board Risk and Compliance Committee และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ โดยระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการแต่ละชุด

(5) รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

(6) หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

(7) นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

(8) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

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

(10) ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยชปท. สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ให้ถือปฏิบัติตามประกาศชปท.ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

2.2 ช่องทางในการเปิดเผยสารสนเทศ ประกอบด้วยช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

2.2.1 การเปิดเผยข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Link) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- งบการเงินของธนาคาร
- มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสารสนเทศต่าง ๆ

2.2.2 สำนักงาน ก.ล.ต.

2.2.3 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2.2.4 เว็บไซต์ของธนาคาร www.cimbthai.com และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่น ๆ

2.2.5 สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ

2.2.6 การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)

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

2.2.8 การจัดหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-34	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	39	

3. เลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไปและสื่อสารองค์กรมีหน้าที่ดูแลในการจัดทำข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร และประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ตามรายละเอียดต่อไปนี้ โทรศัพท์หมายเลข 02-614-1155 อีเมล ir@cimbthai.com หรือเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/

หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการควบคุมติดตาม ประเมินความเสี่ยงพอ และตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ ความเหมาะสม และมีประสิทธิผล

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

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

- **การบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง Board Risk and Compliance Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ Board Risk and Compliance Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบาย และระเบียบงานต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่าง ๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-35	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	40	

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้งที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ส่วนกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่น ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการควบคุมและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะ ๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอนะเป็นที่น่าสนใจ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-36	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	41	

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบายและระเบียบปฏิบัติ ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่น ๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และ/หรือ บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง การบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และ Chinese Wall รวมทั้งนโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง Personal Account Dealing ได้กำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มีเปิดเผยทางสาธารณะ ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใด ๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร
- หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานมีการส่งข้อความแจ้งเตือนบุคคลภายในผ่านทางอีเมล เรื่อง Blackout Period เป็นประจำ โดยแจ้งห้ามมิให้บุคคลภายในใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อค่าของหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณะและผู้ลงทุน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคาร และห้ามเผยแพร่ข้อมูลภายในดังกล่าวแก่บุคคลใด ๆ นอกจากนี้ ยังได้สื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานให้รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการจัดให้ผู้บริหารและพนักงานในหน่วยงานที่ครอบคลุม (Covered Division) เปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ในบัญชีส่วนบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องเรียนรู้ ทบทวนบทเรียน และทำแบบทดสอบเรื่อง “Conflict Management, Chinese Wall, and Personal Account Dealing” ผ่านระบบ e-Learning เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่ครอบคลุม (Covered Divisions) ลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง Conflict Management, Chinese Wall, and Personal Account Dealing เป็นประจำทุกปี

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-37	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	42	

- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ ได้กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการ ดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นจะต้องสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ กรณีที่รายการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารอาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม

การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของธนาคารที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงกับราคาหรือผลตอบแทนหลักทรัพย์ของธนาคารไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเอง หรือเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีได้เกี่ยวข้อง ก่อนที่ข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นต่อสาธารณชนแล้ว

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-38	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	43	

นอกจากนี้ ห้ามไม่ให้บุคคลภายในซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในรวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเองซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของธนาคาร หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับราคาหรือผลตอบแทนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันก่อนที่งบการเงินของธนาคารจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าวต่อสาธารณชนแล้ว

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (ชายหญิงที่ไม่ได้จดทะเบียนสมรสแต่อยู่กินกันอย่างเปิดเผย) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามเงื่อนไข (โปรดดู นโยบายการค้ากับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ผ่านระบบการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามแนวทางที่กำหนดไว้บนเว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และนำส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไปภายในกำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานมีการส่งข้อความแจ้งเตือนบุคคลภายในผ่านทางอีเมล เรื่อง Blackout Period เป็นประจำ โดยแจ้งห้ามมิให้บุคคลภายในใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณะและผู้ลงทุน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคาร และห้ามเผยแพร่ข้อมูลภายในดังกล่าวแก่บุคคลใด ๆ นอกจากนี้ ยังได้สื่อสารกับผู้บริหาร และพนักงาน ให้รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร**

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลาครึ่งปี (6 เดือน) และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-39	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	44	

การป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) โดยได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 1 เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการเพื่อทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร รวมถึง ผลักดันการสนับสนุนจากผู้บริหารระดับอาวุโส เพื่อให้มั่นใจในแนวทางของการไม่ยอมรับการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ (Zero-tolerance Approach) และผลจากการละเมิดรวมถึงการลงโทษทางวินัยในทุกระดับ

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นทางการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and Acceptance of Gifts and Entertainment) ให้สอดคล้องตามนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน และสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้แก่พนักงานมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารจะต้องเรียนรู้ ทบทวนและทำบททดสอบผ่านระบบ e-Learning เป็นประจำทุก 2 ปี เพื่อให้เข้าใจถึงเจตนารมณ์ของนโยบายเรื่องการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน และหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องเรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง

สำหรับพนักงานใหม่ ธนาคารกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเรียนรู้ และทำบททดสอบผ่านระบบ e-Learning เช่นกัน นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานได้อ่าน ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ จึงได้ให้พนักงานลงนามรับทราบนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน ใน “ใบลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขในการจ้างงาน การฝ่าฝืนใด ๆ จะทำให้พนักงานมีความผิดทางวินัย ซึ่งอาจส่งผลไปถึงการเลิกจ้างงาน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
ส่วนที่ 2	:	นโยบาย	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-40	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	45	

ด้วยความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล และจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน ข้อมูลการกระทำความผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริต และการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของพนักงานธนาคาร (Whistleblowing) โดยจัดให้เป็นช่องทางการแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลโดยตรงไปยังประธานกรรมการธนาคาร หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปกป้อง ตลอดจนให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ทำการเปิดเผย แจ้ง หรือ ชี้ช่องข้อมูลการกระทำความผิดดังกล่าว รวมทั้งจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสและขอร้องเรียนไว้เป็นความลับต่อไป

ธนาคารมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการให้สินบนและการคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งพิจารณาเพิ่มเติมกระบวนการควบคุมหรือมาตรการเพื่อลดระดับความเสี่ยงดังกล่าวในทันทีหากจำเป็น

ธนาคารยึดมั่นในแนวทางของการไม่ยอมรับการให้สินบนและการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ (Zero-tolerance Approach) และได้มีการสื่อสารแนวทางดังกล่าวไปยังผู้ร่วมธุรกิจและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตั้งแต่เริ่มสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และภายหลังจากนั้น ตามที่เห็นว่าเหมาะสม ซึ่งหากจำเป็น ธนาคารจะนำเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่อง การต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน มาใส่ไว้เป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีระหว่างกันด้วย

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 2	:	นโยบาย	
หัวข้อย่อย 2.3	:	ระบบควบคุมหลัก	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-41	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	46	

2.3 ระบบควบคุมหลัก

ลำดับ	เนื้อหาของนโยบาย	ระบบควบคุมหลัก	มาตรฐานการควบคุม	กระบวนการตรวจสอบด้วยตนเอง (Self-Test Procedure)
1	นโยบายฉบับนี้บังคับใช้ภายใต้กรอบกฎหมายข้อกำหนด และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแล ให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารปฏิบัติตามที่กำหนด	กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของธนาคาร มีหน้าที่ควบคุมการดำเนินการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้	ไม่มี	ตรวจสอบให้นโยบายนี้ มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติให้มีความสอดคล้องตามกฎหมายข้อกำหนด และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานกำกับดูแล

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 2	: นโยบาย		
หัวข้อย่อย 2.4	: บทบาทและความรับผิดชอบ		
วันที่อนุมัติ	: 16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้	: 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	: 02-00-42	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน	: 28 มิถุนายน 2567
		เอกสารฉบับเดิม	
หน้า	: 47		

2.4 บทบาทและความรับผิดชอบ

บทบาท	ความรับผิดชอบ
ผู้บริหารเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป	(ก) กำกับดูแล ตรวจสอบนโยบาย ตลอดจนติดตามควบคุมเรื่องที่สำคัญภายใต้ นโยบายให้มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพ (ข) นำเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาการแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแล กิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
คณะกรรมการธนาคาร	พิจารณาอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งต้องร่วมกำหนด เสนอแนะและ พิจารณาอนุมัติซึ่งเป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่ และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง การเงิน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 2	:	นโยบาย	
หัวข้อย่อย 2.5	:	กฎระเบียบเฉพาะในการกำกับดูแล	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-43	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	48	

2.5 กฎระเบียบเฉพาะในการกำกับดูแล

กฎระเบียบในประเทศทั้งหมดที่บังคับใช้จะถูกนำมาพิจารณาควบคู่กับนโยบายฉบับนี้ โดยธนาคารจะปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ปรากฏอยู่ทั้งหมด ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต และเป็นไปตามหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ นโยบายฉบับนี้จะต้องสอดคล้องและศึกษาร่วมกับกฎระเบียบที่บังคับใช้ ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

#	กฎระเบียบที่กำกับดูแล
1	พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535
2	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
3	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 1/2566 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
5	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 3/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง
6	ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2566 เรื่อง กลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
7	ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่
8	ประกาศตลาดหลักทรัพย์ที่ บจ./ป. 11-00 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ และการปฏิบัติการใด ๆ ของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560
9	หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code 2560)
10	ประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่สจ. 6/2567 เรื่องการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน ลงวันที่ 4 มีนาคม 2567
11	แนวปฏิบัติในการเปิดเผยและรักษาข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ ของสำนักงาน ก.ล.ต.

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 2	:	นโยบาย	
หัวข้อย่อย 2.6	:	เอกสารอ้างอิงภายในที่สำคัญ	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	02-00-44	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	49	

2.6 เอกสารอ้างอิงภายในที่สำคัญ

นโยบายฉบับนี้ต้องศึกษาร่วมกับเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
- นโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง การบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และ Chinese Wall
- นโยบายและระเบียบปฏิบัติเรื่อง Personal Account Dealing
- นโยบายจัดการเรื่องร้องเรียน
- นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- นโยบายการอนุรักษ์พลังงาน
- นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Policy)
- นโยบายการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม
- นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหาร
- นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร
- นโยบายการต่อต้านการให้สินบนและการคอร์รัปชัน
- นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นโยบายหลักการทำกับคู่แลกิจการที่ดี			
หัวข้อ 3	:	เจ้าของนโยบาย รวมทั้งประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม	
หัวข้อย่อย	:	-	
วันที่อนุมัติ	:	16 ธันวาคม 2567	วันที่มีผลบังคับใช้ : 16 ธันวาคม 2567
หน้าอ้างอิง	:	03-00-01	เอกสารฉบับนี้ใช้ทดแทน : 28 มิถุนายน 2567 เอกสารฉบับเดิม
หน้า	:	50	

3. เจ้าของนโยบาย รวมทั้งประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม

3.1 เจ้าของนโยบาย

เลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป

3.2 ประวัติการจัดทำเอกสารและการควบคุม

เวอร์ชัน	รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง	จัดทำโดย	อนุมัติโดย	วันอนุมัติ
10.0	เปลี่ยนมาใช้ Standard Policy Template ใหม่ ภายใต้ Aquarius – Sapphire พร้อมทั้งแก้ไขเพิ่มเติมให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล	เลขานุการบริษัท และงานบริหารทั่วไป	คณะกรรมการ ธนาคาร	24 พฤศจิกายน 2566
11.0	แก้ไขเพิ่มเติมให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล	เลขานุการบริษัท และงานบริหารทั่วไป	คณะกรรมการ ธนาคาร	28 มิถุนายน 2567
12.0	แก้ไขเพิ่มเติมให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล	เลขานุการบริษัท และงานบริหารทั่วไป	คณะกรรมการ ธนาคาร	16 ธันวาคม 2567

3.3 วันที่ที่จะต้องทบทวนนโยบายในครั้งถัดไป

นโยบายฉบับนี้ต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยทุก ๆ 1 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นอันเป็นเหตุให้ต้องมีการทบทวนนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้สอดคล้องต่อการปฏิบัติงานที่เป็นปัจจุบัน รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายที่บังคับใช้ หรือระเบียบ และแนวทางปฏิบัติ

3.4 การจัดทำเอกสารฉบับแปลในภาษาอื่น

จัดทำฉบับภาษาอังกฤษ

3.5 คำที่ใช้สำหรับค้นหา

ไม่เกี่ยวข้อง