



นโยบาย

เรื่อง

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ฉบับปรับปรุงเดือนธันวาคม 2564)

เวอร์ชัน : จัดทำครั้งที่ 8
วันที่ : 15 ธันวาคม 2564

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยเชื่อมั่นว่า การเติบโตทางธุรกิจต้องดำเนินอยู่ภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการให้ทันการณ์อยู่เสมอ คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญอันจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าเงินลงทุนให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาวตลอดจนการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ สามารถยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ธนาคารได้ยึดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นรากฐานสำคัญของความมั่นคงและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน ตลอดจนเป็นสิ่งที่จะสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุความมุ่งหมายที่กำหนดไว้

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการจึงเห็นควรให้มีการพิจารณาทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการดังกล่าวให้สอดคล้องและเป็นไปในแนวทางเดียวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code 2560) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนก่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาว นำเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม



(นายพอล วง ชี คิน)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

15 ธันวาคม 2564

วิสัยทัศน์

“ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล”

พันธกิจ

“สร้างองค์กรให้เติบโตก้าวหน้า อย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าให้ลูกค้าและสังคม ด้วยบริการการเงินที่ดีเยี่ยม ก้าวทันเทคโนโลยี และเครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่ง”

ค่านิยมองค์กร


- มุ่งมั่นสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง
- โปร่งใส และรับผิดชอบ
- เปี่ยมด้วยพลังสร้างสรรค์ ผลักดันสู่จุดหมาย

เลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไป


โทรศัพท์ : 0-2638-8287

โทรสาร : 0-2657-3082

E-mail : cs@cimbthai.com

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	สารบัญ	15 ธันวาคม 2564

เนื้อหา	หน้า
นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	1
<u>หมวด 1</u> โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	
1. โครงสร้างคณะกรรมการ	1
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กรรมการและผู้บริหารระดับสูง	4
3. การจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย	9
4. การประชุมคณะกรรมการ	11
5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ	12
6. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	12
7. การสรรหา การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร	13
8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร	13
9. แผนการสืบทอดตำแหน่ง	14
<u>หมวด 2</u> การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	
1. สิทธิของผู้ถือหุ้น	15
2. การประชุมผู้ถือหุ้น	15
<u>หมวด 3</u> บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	
1. นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล	17
2. นโยบายคำตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน	17
3. นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร	19
4. นโยบายสิทธิมนุษยชน	19
5. นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์	19
6. นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน	19
7. นโยบายด้านความยั่งยืน	19
8. นโยบายสภาพแวดล้อมในการทำงาน และการจัดการสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน	20
9. นโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียน	20
10. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน	20
<u>หมวด 4</u> การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส	22
<u>หมวด 5</u> การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	24
ขอบเขตของนโยบาย	27
การติดตาม	27

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลกิจการ เป็นระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการความสัมพันธ์ระหว่างหน้าที่และความร่วมมือกันของ คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เป็นกรอบในการกำหนดทิศทาง วัตถุประสงค์ และวิธีการต่างๆ เพื่อให้องค์กร บรรลุตามเป้าหมายและพันธกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและมูลค่าในกิจการ อันนำไปสู่ความเจริญเติบโตและความ มั่นคงในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดกรอบโดยยึดหลักการสำคัญอันเป็นหลักมาตรฐานสากลสำหรับ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจ และการกระทำที่สามารถอธิบายและชี้แจงได้ (Accountability)
2. ความสำนึกรับผิดชอบในภาระหน้าที่และปฏิบัติหน้าที่ด้วยขีดความสามารถ สำหรับการกระทำของตนที่มีต่อผู้มีส่วน ได้เสียทั้งหลายโดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้น (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) ตลอดจน คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นประกอบ ประสานคุณภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ ละกลุ่มและกับธนาคารด้วยความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
7. การเป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship)
8. ความสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience)

หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ


1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 ภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดวัตถุประสงค์ ทิศทาง นโยบาย เป้าหมายและกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งติดตาม ประเมินผล และ ดูแลผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ประธานกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบในการเป็นผู้นำของคณะกรรมการ ตลอดจน เสริมสร้างให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบ และแสดงความคิดเห็นในฐานะกรรมการอย่างเท่าเทียมกัน โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม

1.2 องค์กรประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

1.2.1 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความสามารถเฉพาะ ด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร โดยมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรพิจารณากำหนดองค์ประกอบความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการธนาคาร (Board Skill Matrix) ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

1.2.2 ตามข้อบังคับของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดจำนวนคณะกรรมการให้มีไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

1.2.3 คณะกรรมการของธนาคารโดยความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และควรมีกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง

1.2.4 คณะกรรมการธนาคารจะต้องแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ประธานคณะกรรมการต้องเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชด้อย เพื่อให้คณะกรรมการชด้อยแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

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


1.3 การสรรหา การแต่งตั้ง และวาระการดำรงตำแหน่ง

1.3.1 ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) โดยไม่ว่าในกรณีใดๆ การแต่งตั้งกรรมการใหม่หรือการแต่งตั้งกรรมการเดิมให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่งนั้น ธนาคารจะต้องนำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3.2 กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีจะต้องออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

1.3.3 กำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ทั้งนี้ ในการนับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการ ให้นับรวมระยะเวลาการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

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

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

1.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในฐานะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1.4.1 กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร


1.4.2 กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารเป็น 1 บริษัทด้วย) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.3 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อนดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการจะพิจารณาถึงประเภทของตำแหน่งกรรมการ และจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้ธนาคารทราบภายใน 7 วัน นับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

1.4.4 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาแล้วเห็นว่าการปฏิบัติหน้าที่ที่องค์กรอื่นนั้น ไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคาร

1.5 คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการ รวมทั้งดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้


- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564


2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

หน้าที่ของคณะกรรมการ


1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มีนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
5. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง รวมถึงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อกิจการของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่อง que ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่อง que ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอรวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี
ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะ ความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
15. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง
16. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
17. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
18. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานดูแลภาพที่ตรงระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร โดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีคลอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติหรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการ จัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงิน ชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษากายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะอนุกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินกิจการเพื่อผลประโยชน์ทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการในการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564


42. จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

หน้าที่ของประธานกรรมการ

1. กำกับ ติดตาม ดูแลกระบวนการของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการอื่นๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในที่ประชุมคณะกรรมการ กรณีมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ฝ่ายเท่ากัน
3. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
4. ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร
5. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
7. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบ โดยทั่วกัน รวมทั้ง ส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
8. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

หน้าที่ของกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เล่นพวกพ้อง ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้น กลุ่มใดหรือรายใด (No Conflict of Interest and No Self-Dealing) รวมทั้งสอดส่องดูแล ไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ อันจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น
2. ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผล (Rational Decision) โดยกรรมการพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติ ที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบวิชาชีพด้านการเงินและธนาคารพึงมี

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564


3. ประธานคณะกรรมการธนาคารควรมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการอภิปรายอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม และความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีมาพัฒนาตนเอง
5. ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการอย่างเคร่งครัด

หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

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

หน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง

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

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

9. สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

3. การจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ Board Risk and Compliance Committee คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ กรรมการชุดย่อยมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในคำสั่งของธนาคาร

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างน้อย 3 คน โดยมีประธานกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระ และมีสมาชิกอย่างน้อย 1 คนซึ่งมีความรู้ ความเข้าใจ และประสบการณ์เกี่ยวกับด้านบัญชีหรือการเงิน โดยกรรมการทั้งหมดต้องมีคุณสมบัติเกี่ยวกับความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง คุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่มีหน้าที่กำกับความเสี่ยง คณะกรรมการที่มีหน้าที่สรรหาและ/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 และการกำกับดูแลกิจการซึ่งมีหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะต้องมีส่วนไม่ต่ำกว่า 3 คน โดยสมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

ด้านสรรหา

กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการธนาคารที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส ให้แก่ กรรมการ ผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการ ผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร รวมถึงเปิดเผยเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ มีการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม รวมถึงวิธีและเครื่องมือ ในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้อ่อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนควรมีการหารือกับคณะกรรมการที่มีหน้าที่กำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของ ธนาคาร

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อ พิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังทำหน้าที่เป็นผู้อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปีเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

3.3 Board Risk and Compliance Committee


Board Risk and Compliance Committee ซึ่งเป็นคณะกรรมการที่มีหน้าที่กำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยสมาชิกไม่น้อย กว่า 3 คน โดยประธาน Board Risk and Compliance Committee ต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของธนาคาร โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ และสมาชิกอย่างน้อย 1 คนจะต้องมี ความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

Board Risk and Compliance Committee ทำหน้าที่แต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ และให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และ ทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่าง ๆ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง

นอกจากนี้ Board Risk and Compliance Committee ยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ ได้แก่ การให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สอบทานและประเมินประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

3.4 คณะกรรมการจัดการ (Management Committee)


คณะกรรมการจัดการประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งทำหน้าที่เป็นประธาน คณะกรรมการจัดการ โดยมีสมาชิกซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารสูงสุดในหน่วยงานต่าง ๆ

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

คณะกรรมการจัดการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก คือ ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร และทบทวนปรับนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับนโยบายจากคณะกรรมการธนาคาร

4. การประชุมคณะกรรมการ

- 4.1 คณะกรรมการต้องมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย
- 4.2 คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 4.3 การประชุมคณะกรรมการสามารถประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ภายใต้บังคับกฎหมาย และ/หรือ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตามข้อบังคับของธนาคาร
- 4.4 กรรมการที่มีส่วนได้เสียใดๆ ในเรื่องที่พิจารณา ห้ามมิให้เข้าร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น หรือ จะต้องงดออกเสียง เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ หากกรรมการมีหรือคาดว่าจะมีความเกี่ยวข้องในกระบวนการพิจารณาควรหลีกเลี่ยงหรือยุติการมีส่วนร่วมในกระบวนการหรือการปฏิบัตินั้น
- 4.5 คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี โดยจะกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี เพื่อให้กรรมการจัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ทุกครั้ง ทั้งนี้ ประธานกรรมการอาจเรียกให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม
- 4.6 ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการคณะกรรมการ ร่วมกันกำหนดวาระที่จะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อให้แน่ใจว่าได้รับเรื่องที่สำคัญไว้ในวาระการประชุมแล้ว
- 4.7 ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายมีหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม และควรนำส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนเป็นการล่วงหน้า ทั้งนี้ กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจได้เพิ่มเติมผ่านเลขานุการคณะกรรมการ
- 4.8 ประธานกรรมการมีหน้าที่ดูแลและจัดสรรเวลาให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่องอย่างเพียงพอสำหรับคณะกรรมการที่จะอภิปรายและแสดงความเห็นในประเด็นสำคัญใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ
- 4.9 กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมกรรมการทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็นจริงๆ ให้แจ้งประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบ กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ ธนาคารทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี ทั้งนี้ กรรมการแต่ละคนต้องมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ
- 4.10 คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการ และควรรายงานและแจ้งต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้ทราบผลการประชุมด้วย
- 4.11 คณะกรรมการควรสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมที่จำเป็นต่อการพิจารณาของคณะกรรมการ และเพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการได้รู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง
- 4.12 กรณีที่กรรมการต้องการเอกสารประกอบการพิจารณาจะเพิ่มเติมให้ติดต่อขอจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- 4.13 ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

- 4.14 เลขานุการคณะกรรมการ มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณา ร่างรายงานการประชุมดังกล่าวภายใน 14 วันหลังการประชุม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้
- 4.15 ในการประชุมถ้าประธานกรรมการไม่มาประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานให้รองประธานทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธาน หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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


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

นอกจากนี้ ธนาคารจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

6. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

6.1 คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณา กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสพการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย

6.2 ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อย ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ พิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

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

7. การสรรหา การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ตามหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง


คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบสำหรับการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการในการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล สามารถปฏิบัติหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล


สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารจะต้องจัดให้มีการปฐมนิเทศ อันประกอบด้วยการบรรยาย การแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำปี กฎหมายที่เกี่ยวข้อง มาตรฐาน ความเสี่ยงและข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็น โดยเลขานุการบริษัทควรจัดทำและมอบคู่มือกรรมการ ที่กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งกฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องให้กรรมการได้ทราบอย่างเพียงพอก่อนการปฏิบัติหน้าที่

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับทั้งผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายในเพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ Digital & Data Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต ตลอดจนจนถึงการพัฒนาภาวะความเป็นผู้นำ (Leadership) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 1 โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	15 ธันวาคม 2564

9. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

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

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8 15 ธันวาคม 2564
	หมวด 2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	

หมวด 2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน


1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงส่งเสริมให้ผู้ถือรายย่อย และผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน เช่น


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

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- 2.1 ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีเรียกว่า “การประชุมสามัญ” ภายใน 4 เดือนนับจากสิ้นสุดรอบบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกเหนือจากนี้จะจัดขึ้นเมื่อมีความจำเป็นตามแต่ละกรณี โดยเรียกการประชุมนี้ว่า “การประชุมวิสามัญ”
- 2.2 ธนาคารกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม คำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง ทั้งนี้ การประชุมผู้ถือหุ้นสามารถจัดผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ ภายใต้บังคับกฎหมาย และ/หรือ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร
- 2.3 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนสิ้นสุดปีบัญชี โดยธนาคารประกาศหลักเกณฑ์และขั้นตอนวิธีการผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.cimbthai.com)
- 2.4 ธนาคารจะจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วย ข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการและหลักเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด (ไม่น้อยกว่า 7 วัน) โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาก่อนการประชุมอย่างน้อย 21 วันก่อนวันประชุม ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ธนาคารจะทำการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม และโฆษณาผ่านทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอสำหรับการพิจารณาลงมติในแต่ละวาระ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทาง E-mail: cs@cimbthai.com หรือทางไปรษณีย์

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8 15 ธันวาคม 2564
	หมวด 2 การเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น อย่างเท่าเทียมกัน	

- 2.5 ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน และเพิ่มทางเลือกโดยเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้รับมอบอำนาจแทนในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมข้อมูลกรรมการอิสระ เช่น ประวัติ การศึกษาการดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร เป็นต้น ซึ่งหนังสือมอบฉันทะที่ธนาคารจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- 2.6 ธนาคารจะอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม
- 2.7 ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุม และสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน เว้นแต่วาระใดที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ นอกจากนี้ประธานที่ประชุมควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม และร่วมแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระการประชุม
- 2.8 ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของธนาคาร จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมได้อย่างเหมาะสม
- 2.9 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่ควรสนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 2.10 ก่อนเริ่มการประชุม ธนาคารจะแจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
- 2.11 ธนาคารสนับสนุนให้กรรมการและประธานคณะกรรมการชด้อย่อยต่างๆ เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อรับฟังความคิดเห็นและตอบชี้แจงข้อซักถาม เรื่องที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- 2.12 ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ
- 2.13 ธนาคารสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม
- 2.14 ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม นอกจากนี้ ยังมีการบันทึกคำถามคำตอบ รายละเอียดการแสดงความคิดเห็นต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้านและงดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร
- 2.15 ธนาคารเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของธนาคาร

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	15 ธันวาคม 2564

หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

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

การกำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับทั้งผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายในเพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ Digital & Data Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต ตลอดจนถึงการพัฒนาภาวะความเป็นผู้นำ (Leadership) นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย


นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

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

ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนให้มีความเหมาะสม

สำหรับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	15 ธันวาคม 2564

องค์ประกอบของคำตอบแทน

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

การกำหนดคำตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

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

การกำหนดคำตอบแทนสำหรับพนักงาน


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

การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับคำตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับคำตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

 CIMB THAI ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8 15 ธันวาคม 2564
	หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักการพลสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่คำนึงถึงการศึกษาอบรมหรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วมขงเกี่ยวหรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์


ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่นการไม่ทำซ้ำตัดแปลงเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

นโยบายด้านความยั่งยืน

ธนาคารได้จัดทำนโยบายด้านความยั่งยืนสองฉบับ ได้แก่ นโยบายเพื่อความยั่งยืน (CIMB Thai Sustainability Policy) และ นโยบายการให้บริการทางการเงินเพื่อความยั่งยืน (CIMB Thai Sustainable Financing Policy) โดยนโยบายดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทาง ในการดำเนินงานที่อาจมีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance (ESG)) และผลกระทบต่อการให้บริการทางการเงินและการระดมเงินทุนของ

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8 15 ธันวาคม 2564
	หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	

ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจต่างๆให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักและเป้าหมายขององค์กรที่มุ่งให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและชุมชนโดยรวมด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและเพื่อความยั่งยืน

นโยบายสภาพแวดล้อมในการทำงาน และการจัดการสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

ธนาคารมุ่งเน้นการดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อความปลอดภัยของพนักงานจากภาวะการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งทำให้เกิดแนวทางหรือวิถีปฏิบัติแบบใหม่ (New Normal) ในสถานที่ทำงาน โดยกำหนดมาตรการป้องกันในด้านต่างๆ รวมทั้งได้จัดทำนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงานเกี่ยวกับมาตรฐาน หลักเกณฑ์ และวิธีการจัดการพลังงานภายใต้บังคับพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (Energy Conservation Policy) โดยมีการกำหนดมาตรการประหยัดพลังงานเพื่อลดการใช้พลังงาน ลดมลพิษทางอากาศ และรักษาสิ่งแวดล้อม

นโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียน

ธนาคารมีการกำหนดมาตรฐานระดับสูงในการให้บริการลูกค้า ด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมโปร่งใส และเชื่อถือได้ จึงมีการกำหนดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการจัดการเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้องค์กรมีความพร้อมในการรับผิดชอบต่อและแก้ไขเรื่องร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อรักษาชื่อเสียงและภาพพจน์ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า หากสถานการณ์ที่เลวร้ายได้รับการแก้ไขด้วยความรวดเร็วและรัดกุมก็จะสามารถสร้างความภักดีและความมั่นใจที่ลูกค้ามีต่อธนาคารได้


การแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีช่องทางและสนับสนุนให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสของเรื่องราว หรือพฤติกรรมที่น่าสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดโดยเร็วที่สุด หรือเมื่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อหรือสงสัยว่าการกระทำนั้นขัดแย้งในแนวทางการปฏิบัติ หรืออาจมีการกระทำผิดเกิดขึ้นได้ในอนาคต สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

1. ช่องทางในการแจ้งเบาะแสกระทำผิด

- หากพนักงานพบเห็นการคอร์รัปชันภายในธนาคาร หรือพนักงานไม่แน่ใจว่าการกระทำนั้นๆ เข้าข่ายการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแส ขอคำแนะนำหรือหารือก่อนการร้องเรียนได้ที่ e-mail: internalfraud@cimbthai.com หรือ งานป้องกันและตรวจสอบการทุจริต กำกับกับการปฏิบัติงาน
- ผู้มีส่วนได้เสียพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ทุจริต หรือการกระทำที่ไม่เหมาะสมสามารถแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนได้ที่ประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ที่อยู่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 44 ชั้น 21 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
E-mail chairman@cimbthai.com หรือ ac_chairman@cimbthai.com หรือ ceo@cimbthai.com
โทรศัพท์ 02 626 7000 หรือ 02 638 8000
โทรสาร 02 657 3399

 CIMB THAI ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8 15 ธันวาคม 2564
	หมวด 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	

- ผู้แจ้งเบาะแสต้องระบุชื่อและนามสกุลจริง ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ หรือ e-mail รวมถึงชื่อบุคคลหรือเหตุการณ์ที่ร้องเรียน เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ โดยไม่มีเจตนาให้ร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือธนาคาร
- ธนาคารจะตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว โดยจะดำเนินการตามขั้นตอน และกระบวนการสอบสวนสืบสวนที่กำหนด และบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับ และผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นจึงจะเข้าถึงข้อมูลได้


2. ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Centre) และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าได้ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นผู้บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้าผ่านนโยบายและกระบวนการที่จัดตั้งขึ้นตามหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการดำเนินการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรวบรวมข้อมูลเรื่องร้องเรียนที่เกิดขึ้น และข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจตลอดจนความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่างๆ เพื่อใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร และจัดเตรียมข้อมูลเรื่องร้องเรียน และความรู้เกี่ยวกับลูกค้า เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) คณะกรรมการจัดการ (Management Committee) Board Risk and Compliance Committee – Compliance Reporting และคณะกรรมการของธนาคารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ

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

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

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8 15 ธันวาคม 2564
	หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส	

หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส

1. ธนาคารมีการจัดทำข้อมูลสารสนเทศ ข้อมูลรายงานทางการเงิน และข้อมูลที่สำคัญต่างๆ เช่น ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลตามที่กฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับโดยเปิดเผยแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) (เริ่มตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป) ฯลฯ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส มีความเท่าเทียมกัน

2. ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ รายงานและระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ผ่านช่องทางของหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้อำนวยความสะดวกโดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องติดต่อเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก รวดเร็ว

2.1 ประเภทของข่าวสารที่มีการเปิดเผย

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

2.1.2 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

2.1.3 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชันฯลฯ

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 และคณะกรรมการชด้อยอยู่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ Board Risk and Compliance Committee คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

(4) รายชื่อของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อยอยู่ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ Board Risk and Compliance Committee คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ โดยระบุประเภทกรรมการว่าเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการอิสระ และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด

(5) รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8 15 ธันวาคม 2564
	หมวด 4 การเปิดเผยสารสนเทศและความโปร่งใส	

(6) หน้าทีของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

(7) นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

(8) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

(9) นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนขององค์กร ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและวิธีหรือเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) โดยให้เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเฉพาะสำหรับกลุ่มกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่สำคัญด้วย

(10) ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเปิดเผยทั้งยอดรวมและแยกมาตราที่ถูกร้อยเปรียบเทียบปรับภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลค่าปรับที่มีสาเหตุมาจากการให้บริการที่ไม่เป็นธรรม ให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

2.2 ช่องทางในการเปิดเผยสารสนเทศ ประกอบด้วยช่องทางต่างๆดังนี้

2.2.1 การเปิดเผยข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Link: SEP) ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด

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

2.2.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.2.3 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2.2.4 เว็บไซต์ของธนาคาร www.cimbthai.com


2.2.5 สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ

2.2.6 การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)

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

2.2.8 การจัดหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

3. เลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไปและสื่อสารองค์กรมีหน้าที่ดูแลในการจัดทำข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร และประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2626-7738 หรือ e-mail: ir@cimbthai.com

 CIMB THAI ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	15 ธันวาคม 2564

หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การบริหารการจัดความเสี่ยงที่เหมาะสม การรายงานทางการเงินที่เพียงพอ ครบถ้วน การทบทวนงานและพัฒนา ระบบงานของด้านตรวจสอบภายใน ตลอดจนการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเพื่อปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ในการประเมินความเพียงพอ ของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารตรวจสอบและติดตามประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

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


- **การบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง Board Risk and Compliance Committee เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดย Board Risk and Compliance Committee รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้ Board Risk and Compliance Committee ได้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบายและระเบียบงานต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารแต่ละระดับ รวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ในกรณีที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ให้เข้ารับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

 CIMB THAI ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	15 ธันวาคม 2564

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการควบคุมและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิผลและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะเป็นที่น่าพอใจ

- **การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**


คณะกรรมการมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มีเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร

- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ ซึ่งกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	15 ธันวาคม 2564

หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง


- **การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน**

คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลง หลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และนำเสนอรายงานดังกล่าวให้กับเลขานุการบริษัทและงานบริหารทั่วไปภายในกำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย

- **รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร**

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

	นโยบาย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการ	จัดทำครั้งที่ 8
	หมวด 5 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	15 ธันวาคม 2564

ขอบเขตของนโยบาย เรื่อง หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

การติดตาม

นโยบายฉบับนี้ต้องได้รับการทบทวน และปรับปรุงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวได้รับการพัฒนาให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ

หมายเหตุ นโยบายนี้อยู่ภายใต้กฎหมายพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 โปรดดูควบคู่กับนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร