

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทนำ

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการธนาคาร”) ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลมาอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี (ครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2568) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ แบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 หมวด ได้แก่

- หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- หมวดที่ 2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสียและการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- หมวดที่ 3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- หมวดที่ 4 ความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้จึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนชุมชนและสังคมส่วนรวม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคารและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วรวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 การกำหนดวันและสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร หรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด
- ธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการธนาคารเห็นความจำเป็นหรือสมควร ในทำนองเดียวกัน ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าชื่อทำหนังสือขอให้คณะกรรมการธนาคารเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อใดก็ได้ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้ในกรณีนี้ คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยหลีกเลี่ยงการกำหนดวันประชุมที่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ และจัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ ที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของธนาคารหรือจังหวัดใกล้เคียง หรือ ณ สถานที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดที่มีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม หรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด

- ธนาคารอาจจัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และให้ถือว่าที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของธนาคารเป็นสถานที่จัดการประชุม

1.2 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น

- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นจะระบุข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุม ซึ่งจะมีรายละเอียดข้อเท็จจริงและเหตุผล และระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา (แล้วแต่กรณี) ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่เสนอมีความครบถ้วนเพียงพอ รวมทั้งระบุหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- พยายามอย่างเต็มความสามารถที่จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า หรืออาจจัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมสำเนาบัตร บัญชี กำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว รายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี และรายงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร ให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
- โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน หรืออาจใช้วิธีการทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมทั้งฉบับภาษาไทย

1.3 การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน

- ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนได้ โดยธนาคารจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หรือเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร
- ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะอาจดำเนินการมอบฉันทะโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทนก็ได้ โดยต้องใช้วิธีการที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ว่าการมอบฉันทะนั้นได้ดำเนินการโดยผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
- ระบุถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน และหลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

- เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารอย่างน้อย 1 ท่านเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยธนาคารจะเผยแพร่รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- จัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีที่เหมาะสมและเพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม และส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนอย่างเต็มที่
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม
- ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- ใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระที่ต้องมีการลงมติสำหรับกรณีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นแบบ Physical หรือใช้ระบบการจัดประชุมที่เชื่อถือได้และ/ หรือจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกับธนาคาร
- การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเปิดเผยและภายในเวลาอันเหมาะสม โดยนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง นับคะแนนเสียงข้างมากหรือคะแนนเสียงตามที่กฎหมายกำหนดสำหรับวาระนั้นๆ เป็นมติ และเก็บบัตรลงคะแนนไว้สำหรับการตรวจสอบในภายหลังเป็นระยะเวลาตามที่เห็นสมควร
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุม โดยไม่สนับสนุนให้มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล พร้อมทั้งแสดงผลการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นๆ โดยธนาคารจะนำเสนอนโยบายและแนวทางการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการเพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสม และให้กรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.5 การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่พิจารณาแล้วเห็นว่าสำคัญและสมควรจะรวมบรรจุเป็นวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป
- เผยแพร่รายละเอียด หลักเกณฑ์ และวิธีการในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมั่นใจได้ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน
- ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกันเกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในปีถัดไป ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยมีช่วงเวลาในการเสนอไม่น้อยกว่า 1 เดือน
- อธิบายเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในกรณีที่ไม่ได้บรรจุวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายชื่อบุคคลที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้สนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

1.7 มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โดยบันทึกรายชื่อ จำนวน และสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม รายชื่อ จำนวน และสัดส่วนของกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม (หากมี) วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม ผลการลงคะแนนโดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วยไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย (ถ้ามี) ในแต่ละวาระ และมติของที่ประชุม
- เปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

- ดูแลให้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และสนับสนุนให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. การจ่ายเงินปันผล

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาฐานะการดำเนินงาน แนวโน้มการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาพะอุตสาหกรรมการใช้เงินทุน โดยการจ่ายเงินปันผลจะกำหนดจ่ายจากกำไรสุทธิภายหลังจากการหักหุ้นสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามกฎหมาย โดยนโยบายการจ่ายเงินปันผลจะรวมถึงการจ่ายเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลนี้มีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต
- ในวาระเรื่องเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาให้แก่ผู้ถือหุ้น และในกรณีที่เสนอให้จ่ายเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วยเช่นกัน
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเร็วถึงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลผ่านทางช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจ่ายเงินปันผลภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติ (แล้วแต่กรณี)
- โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลทางหนังสือพิมพ์ หรืออาจใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์แทน โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ธนาคารเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร
- เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูลของผู้สอบบัญชี ค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายให้กับผู้สอบบัญชี รวมทั้งการมีหรือไม่มีความสัมพันธ์และ/หรือส่วนได้เสียระหว่างผู้สอบบัญชีกับธนาคาร บริษัทย่อย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

4. การติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร

- จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารได้โดยตรงจากเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) หรือนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

5. การซื้อหุ้นคืน

- ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนดอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมในการซื้อหุ้นคืน (ถ้ามี)

- การซื้อหุ้นคืนจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่การซื้อหุ้นดังกล่าวมีจำนวนไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ให้เป็นอำนาจของคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติซื้อหุ้นดังกล่าว
6. การติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้น
- ไม่กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หมวดที่ 2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสียและการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรมตามหลักกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชนสากล และคณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น โดยกรรมการแต่ละท่านเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

ในการประกอบธุรกิจมีผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ รวมทั้งชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะต้องได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม

แนวทางปฏิบัติ

1. พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยการส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ
2. จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและข้อเสนอแนะสำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อสะท้อนความคิดเห็นและร่วมกันพัฒนาองค์กรอย่างโปร่งใสและยั่งยืน และมีช่องทางการแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจหรือหลักการกำกับดูแลกิจการ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน การละเมิดสิทธิมนุษยชน การเลือกปฏิบัติและการคุกคามทั้งที่เกี่ยวข้องกับทางเพศและรูปแบบอื่นๆ หรือประเพณีนิยมของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจ หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแสได้ โดยส่งจดหมายหรืออีเมลถึงผู้รับแจ้งเบาะแส หรือส่งแบบฟอร์มออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ตามที่นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistleblowing Policy) ของกลุ่มธุรกิจ กำหนด

กลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงที่ได้รับการแจ้งเบาะแส โดยจะเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นความลับ ผลการตรวจสอบข้อเท็จจริงและดำเนินการตามระเบียบและ/หรือวิธีปฏิบัติงานที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด รวมทั้งแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้แจ้งเบาะแสราบโดยไม่ชักช้า

กลุ่มธุรกิจ มีมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูล โดยจะให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ปกป้องผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลไม่ให้ได้รับการข่มขู่ คุกคาม กลั่นแกล้งที่ไม่เป็นธรรมจากผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูลภายใต้ความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กลุ่มธุรกิจ จะให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ให้ข้อมูล และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ โดยผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลตัวตนก็ได้ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูล รวมถึงเปิดเผยหรือแลกเปลี่ยนข้อมูลการกระทำผิดภายในกลุ่มธุรกิจ เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหรือบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจ จะ

เปิดเผยข้อมูลเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น (Need to Know Basis) โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของเจ้าของข้อมูลเป็นสำคัญ

กรณีที่ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลเห็นว่าตนอาจได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเดือดร้อนเสียหายจากการแจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูล สามารถร้องขอให้กลุ่มธุรกิจฯ มีมาตรการคุ้มครองเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ และกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีมาตรการเพื่อบรรเทาความเสียหายแก่ผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลหากได้รับความเสียหายจากการแจ้งเบาะแส รวมถึงการให้รางวัลแก่ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูล โดยพิจารณาตามความเหมาะสมเป็นรายกรณี

กลุ่มธุรกิจฯ มีจุดยืนที่ชัดเจนจะ “ไม่ยอมความ” และจะดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้กระทำผิดอย่างถึงที่สุด (Zero Tolerance to Any Form of Misconduct)

3. เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม คณะกรรมการธรรมาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ดังนี้

3.1 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีที่สุด มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนได้อย่างเต็มที่และได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม อีกทั้งพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและรางวัลไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

3.2 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ และกลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชนและเชื่อในการอยู่ร่วมกันอย่างเกื้อกูล เห็นอกเห็นใจ และไม่เลือกปฏิบัติ เพราะความแตกต่าง คณะกรรมการธรรมาคารจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้ดังนี้

- จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาทั้งภายในที่เชี่ยวชาญภายนอก
- จัดให้มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต
- จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน
- เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ และไม่ยอมรับการเลือก

ปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

- กำหนดให้มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพและให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี
- ให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินอยู่เสมอ รวมถึงจัดให้มีสวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แกพนักงาน
- กำหนดให้มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง เพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยได้จัดให้มีการเผยแพร่จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงาน และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ
- สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กรและกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร
- ส่งเสริมให้พนักงานมีความเป็นมืออาชีพที่ไม่ได้หมายถึงเพียงการทำงานให้เสร็จตามหน้าที่ แต่รวมถึงการเคารพในมาตรฐาน กระบวนการ และความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ของงาน รวมทั้งการใช้วิจารณญาณในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากมีข้อสงสัยหรือความเห็นต่าง ควรปรึกษาหัวหน้างาน และเคารพการตัดสินใจร่วมกันอย่างมืออาชีพ
- จัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

3.3 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง และมุ่งหมายให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างเป็นธรรมเพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้บริโภค คณะกรรมการธนาคารจึงได้จัดทำนโยบายเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Market Conduct and Responsible Lending Policy) ขึ้น และกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าไว้ดังนี้

- มุ่งสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าได้รับข้อมูลและคำแนะนำที่ตรงกับความต้องการ ประสงค์ ความสามารถทางการเงิน และความสามารถในการทำความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ

- ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อให้ลูกค้าได้รับและเข้าใจข้อมูลที่จำเป็นจากการโฆษณาอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจ ส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดี ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ โดยมีการแสดงคำเตือนหรือให้ข้อมูลครบถ้วนตามที่หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และไม่รบกวนลูกค้า
- บริหารจัดการด้านการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตลอดวงจรการเป็นหนี้ที่เหมาะสม ให้บริการแก่ลูกหนี้และลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้ำที่ไม่เป็นธรรม และจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกหนี้และลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ
- รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด โดยกลุ่มธุรกิจ จะไม่ค้ำกำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องสอบถามกับหัวหน้าฝ่ายหรือสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และในกรณีที่ลูกค้าใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcer) ตัวแทนของผู้ให้บริการ (Agent) หรือผู้รับจ้างช่วงงานต่อ (Subcontractor) กลุ่มธุรกิจ จะควบคุมดูแลและบริหารจัดการบุคคลดังกล่าวหรือพันธมิตรทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุมในการเข้าถึง ใช้ เปลี่ยนแปลง แก้ไข และดูแลรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า
- ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

3.4 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

- ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
- จัดให้มีระเบียบเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับ ผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาอย่างยุติธรรมและรวดเร็ว

- จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย
- จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน
- จัดทำและเผยแพร่จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจ (Supplier Code of Conduct) ต่อคู่ค้า เพื่อแสดงจุดประสงค์และเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน และเพื่อส่งเสริมหลักการนี้ไปสู่คู่ค้าทางธุรกิจซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของห่วงโซ่อุปทานและเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์ร่วมกัน ในกรณีที่คู่ค้าปฏิบัติไม่สอดคล้องตามจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจ ดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ ขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการกับคู่ค้า โดยพิจารณาจากผลกระทบและความเสียหายที่เกิดขึ้น
- ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน และสนับสนุนให้คู่ค้ามีและประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายต่อต้านคอร์รัปชัน

3.5 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กติกาและจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

3.6 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่คู่ประกัน

- ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่คู่ประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การชำระเงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์คู่ประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่คู่ประกัน ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้
- รายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
- กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่อง เพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันทางที่และตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

- กำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.7 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในเรื่องความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม คณะกรรมการธนาคาร จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมไว้ดังนี้

- ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมในทุกมิติ โดยไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย
- ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย
- พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง
- สนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม
- ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ
- สนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล
- จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น

- มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่อ้างไว้ซึ่งชนบธรรมเนียมประเพณี และวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนา อย่างสม่ำเสมอ
 - ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือ เกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข
4. ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ภายในเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึง สังคมโดยรวมมั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อบุคคลทุกกลุ่ม ตัวอย่างเช่น
- 4.1 การป้องกันการรั่วข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- จัดให้มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รวมถึงคู่สมรส บุตร และบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) นำข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ หรือข้อมูลที่เป็นความลับ (“ข้อมูลภายในที่สำคัญ”) ไม่ว่าจะเปิดเผยต่อลูกค้าหรือของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ไปใช้ในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ รวมทั้งห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้แก่บุคคลอื่น และห้ามซื้อขายในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าหรือธนาคาร
 - ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ (ข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร) รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวต่อสาธารณชนไปแล้ว 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)
 - ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในระหว่าง 14 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนถึงวันที่ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)
 - กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในสายงานหรือฝ่ายงานที่กำหนด รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องขออนุมัติซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารก่อนที่จะทำการซื้อขาย และคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับตั้งแต่วันที่คำขออนุมัติได้รับการอนุมัติ
 - จัดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยทุกไตรมาส
 - จัดให้มีการสื่อสารเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้

- ไม่ใช่ข้อมูลภายในที่ได้จากการปฏิบัติงานเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ และไม่ใช้ความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว

4.2 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าในทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจ
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้านักถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด
- จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน สื่อสารมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างทั่วถึง รวมทั้งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องขออนุมัติก่อนการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

4.3 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการถือหุ้นของ Strategic Shareholders ของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ
- กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ

- คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ

4.4 การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ

- ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผยบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับทราบก่อนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมีได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรม หรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามจรรยาบรรณปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

4.5 กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่นจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์เรื่องการมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ (Outside Interest) อย่างเคร่งครัด เช่น การขออนุมัติก่อนการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและหุ้นส่วนจำกัด ต่อธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- หากพนักงานพบโอกาสทางธุรกิจ ต้องแนะนำให้กลุ่มธุรกิจฯ ก่อนเสมอ และไม่ทำธุรกิจแข่งขันกับกลุ่มธุรกิจฯ

4.6 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

- กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตรเครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้

รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4.7 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

- กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนาธรมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด
- เปิดแผนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน และไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ
- สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและทบทวนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำ
- กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส เพื่อมิให้ถูกคุกคามข่มขู่หรือกระทำการอื่นใดที่อาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับตามที่ระบุไว้ในนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดของกลุ่มธุรกิจฯ

หมวดที่ 3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย และน่าเชื่อถือตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่สำคัญจะได้รับการเปิดเผยอย่างครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนดผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง
2. การเผยแพร่ข้อมูลใดๆ จะต้องมั่นใจว่าได้ส่งผลเสียต่อความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ หรือล่วงละเมิดข้อมูลที่ถือว่าเป็นความลับของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. ในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวกับการสื่อสารข้อมูลที่ถือเป็นความลับ ทุกคนจะต้องประพฤติปฏิบัติภายใต้ระเบียบข้อบังคับที่กำหนด
4. เผยแพร่นโยบายเรื่องหลักการทำกับคู่ค้ากิจการและแนวทางและนโยบายในการดำเนินงานที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมทั้งผลการปฏิบัติงานตามหลักการ แนวทางและนโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางต่างๆ เช่น แบบ 56-1 One Report รายงานความยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
5. จัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1 One Report
6. ดูแลให้แบบ 56-1 One Report รวมทั้งการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis/MD&A) สะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้มีการจัดทำ MD&A เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส
7. เปิดเผยบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ความเห็นจากการทำหน้าที่ และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบ 56-1 One Report
8. เปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในภาพรวมในแบบ 56-1 One Report

9. เปิดเผยแพร่ข้อมูลของที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีความเป็นอิสระและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแบบ 56-1 One Report (หากมีการแต่งตั้ง)
10. เปิดเผยนโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้างค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของธนาคาร ค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากงานสอบบัญชีและค่าตอบแทนจากงานบริการอื่น รายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างกลุ่มธุรกิจฯ หลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหาร อาทิ ข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และข้อมูลการฝึกอบรมและการพัฒนาความรู้ เป็นต้น ในแบบ 56-1 One Report
11. เปิดเผยบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
12. เปิดเผยแพร่ข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชน เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดี และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานที่ยอมรับในประเทศหรือระดับสากลในแบบ 56-1 One Report
13. เปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียที่สัมพันธ์กับกิจกรรมในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Material ESG Topics) ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กรและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย แนวทางการจัดการประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน รวมทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมในประเด็นต่างๆ เช่น พลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย มลพิษ และการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก (ถ้ามี) ในแบบ 56-1 One Report และ/ หรือรายงานความยั่งยืน
14. เปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ และการพัฒนานวัตกรรมในกระบวนการทำงาน ผลิตภัณฑ์ และ/ หรือบริการ (ถ้ามี) เพื่อแสดงถึงการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในแบบ 56-1 One Report
15. เปิดเผยนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงที่สะท้อนให้เห็นถึงการติดตามและประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) รวมทั้งมาตรการป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ในแบบ 56-1 One Report
16. เปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียน การจัดการข้อร้องเรียน ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียนหรือเบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสรายละเอียดในแบบ 56-1 One Report และ/ หรือเว็บไซต์ของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ
17. เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนบนเว็บไซต์ของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และปรับปรุงเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้ทันสมัยอยู่เสมอ

18. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์จะเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปแก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจจะลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร และเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นและนักลงทุนที่สนใจกับธนาคาร โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายหรือขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน
19. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจในการแถลงข่าวสารในนามธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ หรือประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข้อมูลสำคัญของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่อาจมอบหมายให้ผู้บริหารในแต่ละสายงานรับหน้าที่ประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้องกับสายงานนั้นๆ ได้
20. ดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ผู้บริหารระดับสูงด้านบัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ และเลขานุการบริษัท มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ

หมวดที่ 4 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทางและกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ดังนั้นโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนของคณะกรรมการจึงเป็นสิ่งที่จะต้องประสิทธิภาพการทำงาน อีกทั้งบุคคลที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารจะต้องเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ มีวิสัยทัศน์ มีความสามารถและประสบการณ์ รวมทั้งจะต้องอุทิศเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ และด้วยความมีอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารจึงมีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยกำกับดูแล ศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อให้โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสมกับลักษณะขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาว และเพื่อให้กรอบการทำงานและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารมีความชัดเจน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร
 - 1.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร
 - คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
 - คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการของธนาคารทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ท่าน โดยมีจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการของธนาคารทั้งหมด
 - ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน
 - มีความหลากหลายในโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร เช่น ความรู้ความสามารถ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อย 1 ท่านที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของธนาคาร และมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 1.2 คุณสมบัติของกรรมการ
 - มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อรับมือกับความท้าทายที่เพิ่มมากขึ้นและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป มีความ

เข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว มีอิสระในการตัดสินใจ รวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างรายได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม

- มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง ระวังการรักรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด มีการตัดสินใจหรือลงมติเมื่อมีข้อมูลที่เพียงพอและมีความสมเหตุสมผล รวมทั้งสอดส่องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใดๆ อันจะทำให้เกิดความเสียหายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น
- เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย
- สามารถใช้เวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีความคล่องตัวในการทำงานเชิงรุก มีการพัฒนาความรู้ความสามารถให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ สามารถประเมินสถานการณ์โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและเตรียมพร้อมรับมือได้ทันทั่วทั้ง และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก
- กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี
- กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

1.4 การสรรหากรรมการ

- ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร อีกทั้งเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคาร
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และสมควร

ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

- ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิม เพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย
- ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดทำ Board Skill Matrix หรืออาจใช้บริษัทที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคาร
- เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป
- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เว้นแต่ วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจเสนอชื่อ บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็น กรรมการของธนาคารแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ โดย บุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของ กรรมการที่ตนเข้ามาแทน

1.5 การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ

- ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การ ดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ ของธนาคาร
- กรรมการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือ หลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยหากเป็นในบริษัทที่มีในกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัท เป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจ เดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- กรรมการของธนาคารเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและ ต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มา จากการปรับโครงสร้างหนี้

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง
- กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง
- ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- กรรมการเข้าใหม่ทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกท่านมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง และมีผลตอบแทนที่ดีอย่างเต็มความสามารถเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และมีอิสระในการตัดสินใจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- 2.1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด และพิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงปรับปรุงแผนการดำเนินงานดังกล่าว โดยคำนึงถึงแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
- 2.2. กำหนดและอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- 2.3. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็ม

ความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

- 2.4. จัดให้มีบทบาทหน้าที่เกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจและจริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร รวมทั้งผลักดันการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ
- 2.5. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีกลไกในการรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อสั่งการป้องกันหรือให้มีการแก้ไขปัญหาคritical (Preventive and Corrective Action) ในเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่ขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Tone from the Top) กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ส่งเสริมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงเป็นไปตามที่คาดหวัง มีจุดที่ควรระมัดระวังหรือจุดที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้หรือไม่ และควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน เพื่อเป็นการเสริมสร้างภูมิคุ้มกันให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว
- 2.6. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบมีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการทบทวนและประเมินอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- 2.7. ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารด้วย
- 2.8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น ติดตามรายงานสำคัญที่ได้รับจากคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขหากเกิดปัญหา และจัดให้มีการทบทวนบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
- 2.9. กำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
- 2.10. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 2.11. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
- 2.12. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
- 2.13. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์

ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว

- 2.14. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งติดตามดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- 2.15. พิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ดังกล่าวแทนตามความเหมาะสม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวข้างต้นทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ
- 2.16. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 2.17. พิจารณาให้ความเห็นชอบขอเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.18. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
- 2.19. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (Duty of Disclosure)
- 2.20. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

ประธานกรรมการธนาคารมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร โดยหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก

- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหรือร่วมกับประธานกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความเห็นอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม เพื่อให้กรรมการได้ใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบในการอภิปราย ถกเถียง และให้ความเห็นที่หลากหลายในเชิงสร้างสรรค์อย่างเป็นอิสระและตรงไปตรงมา
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

ฝ่ายจัดการซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่นำเสนอทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร กลับกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการของธนาคารพึงมีจริยธรรม ปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ เข้าใจและตระหนักในบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร รวมทั้งสามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคารกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมในระยะยาว

4. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะถูกกำหนดล่วงหน้าเป็นรายปี และเลขานุการบริษัทจะแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารควรสอดคล้องกับภาวะ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมิได้มีการประชุมกัน

ทุกเดือน กรรมการที่มีผู้ใช้บริการสามารถขอรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนได้จากฝ่ายจัดการ หรือ เลขานุการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์

- กรณีที่กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในครั้งใด ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัททราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และให้เลขานุการบริษัทดำเนินการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมท่านนั้นได้รับทราบ
- ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ
- ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการสามารถพิจารณาการประชุมได้อย่างเต็มที่ เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์หรือวิธีการอื่นใด และกำหนดวันนัดประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก หรือเมื่อมีเหตุอันสมควรหรือเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร กรรมการตั้งแต่ 2 ท่านขึ้นไปจะร่วมกันร้องขอให้ประธานกรรมการนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารได้ โดยต้องระบุเรื่องและเหตุผลที่จะเสนอให้ที่ประชุมพิจารณา ในกรณีเช่นนี้ให้ประธานกรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงตามลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่องเรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการได้ใช้ดุลยพินิจและอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบ กรรมการสามารถแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตัดสินใจได้อย่างเป็นอิสระ
- องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อชี้แจงข้อมูลในฐานะผู้เกี่ยวข้องกับเรื่องโดยตรง และเพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสซักถามผู้บริหารระดับสูงสำหรับประกอบการพิจารณาการสืบทอดตำแหน่งงาน
- กรรมการสามารถพบฝ่ายจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ตามความเหมาะสม และสามารถขอรับรายงานและข้อมูลเพิ่มเติมโดยติดต่อได้โดยตรงหรืออาจขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานหรือติดต่อให้ก็ได้ หรือกรรมการอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร
- ในกรณีที่กรรมการท่านใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นต่อคณะกรรมการธนาคาร

ก่อนการพิจารณาวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอาจร่วมประชุมปรึกษาหารือระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความจำเป็นในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย และรายงานผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม โดยจะบันทึกการตอบข้อซักถามและคำชี้แจงของฝ่ายจัดการต่อที่ประชุม รวมทั้งข้อคิดเห็นที่สำคัญของกรรมการเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ ในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัทบันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุมได้

5. รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นประจำทุกปีเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยควบคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1 One Report เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อรายงานงบการเงินว่าเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและสอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และมีการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วน

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนาตนเอง
- เห็นชอบการใช้แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารซึ่งผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยโดยรวมและ/หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้
- ส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม

7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณา ค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับ อัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสที่ให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา ค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้

8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหารและการสืบทอดตำแหน่งงาน

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการและผู้บริหารได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
- ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- จัดให้มีการรายงานถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งงานและโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ ตามความเหมาะสม

9. การคุ้มครองการปฏิบัติงานของกรรมการ

- จัดให้มีการคุ้มครองการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องตามอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้กระทำการทุจริตหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้อย่างเต็มกำลังความสามารถ

10. การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ

- ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารและไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่า การปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยหากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็น โดยต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ส่วนผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีใช้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่นก่อนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่กรณีธนาคารมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจฯ แบบเต็มเวลาโดยยังมีตำแหน่งอยู่ที่ธนาคารในลักษณะ Secondment ได้ตามความเหมาะสม โดยไม่ต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภากฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- ผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกรายต้องขออนุมัติการมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ และมีหน้าที่แจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

11. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อนำผลการประเมินมาประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบมุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นข้อมูล

สะท้อนกลับให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำไปพิจารณาดำเนินการให้การบริหารจัดการเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

- ประธานกรรมการธนาคารสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

12. เลขานุการบริษัท

- จัดให้มีเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคาร
- เลขานุการบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะเลขานุการบริษัท กล่าวคือ มีวุฒิการศึกษาด้านกฎหมายหรือบัญชี หรือได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท และธนาคารจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
- ส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท