

## **เอกสารแนบ 4**

นโยบายและแนวปฏิบัติ  
การกำกับดูแลกิจการ  
และจรรยาบรรณธุรกิจ

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564)

### บทนำ

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎหรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดแล้ว ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ยังได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยข้อบังคับ นโยบาย และระเบียบภายในที่เกี่ยวข้องของธนาคาร รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะยกระดับการบริหารจัดการของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ธนาคารภายใต้กรอบจริยธรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม อันจะนำไปสู่ธนาคารและสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

### ส่วนที่ 1 – วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณ

#### 1.1 วิสัยทัศน์

ธนาคารกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) ในการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

- ลูกค้า: ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก
- พนักงาน: ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน
- ผู้ถือหุ้น: ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- สังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด
- หน่วยงานกำกับดูแล: ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม

#### 1.2 ค่านิยมหลัก

ค่านิยมหลักของธนาคาร (CRIS) ประกอบด้วย การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (C: Customer Centricity) การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (R: Risk Culture) การส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม (I: Innovation) และความรวดเร็วในการปรับตัวและเรียนรู้ (S: Speed)

#### 1.3 จรรยาบรรณธนาคาร

ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร (“จรรยาบรรณธนาคาร”) และจรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. **จรรยาบรรณธนาคาร** ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดย **จรรยาบรรณธุรกิจ**มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการดูแลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารให้ได้รับบริการที่ได้มาตรฐาน โดยกำหนดความรับผิดชอบต่อธนาคารต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการบริหารจัดการความ

จัดแข่งทางผลประโยชน์ การเปิดเผยข้อมูล และการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม สำหรับ**จรรยาบรรณกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน**มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร โดยวางหลักเกณฑ์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับนโยบายตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2. **จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB** มีวัตถุประสงค์มุ่งหมายให้คู่ค้าธุรกิจของธนาคาร นำหลักการและแนวคิดการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไปปฏิบัติใช้ในการดำเนินธุรกิจเพื่อสนับสนุนให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ดูแลด้านชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธนาคาร สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ” ตามลำดับ

## ส่วนที่ 2 – โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

### 2.1 คณะกรรมการธนาคาร

#### ก) อำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ ดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารในระยะยาว

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนิยามกรรมการอิสระ” → “กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร” ตามลำดับ

#### ข) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการธนาคารต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร และให้ผู้จัดการใหญ่เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ที่ประชุมนอกเหนือจากการนำเสนอข้อมูลของฝ่ายบริหารที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง

นายกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะร่วมกันพิจารณา กำหนดเรื่องที่จะเข้าประชุมตามความสำคัญและความจำเป็นเร่งด่วน โดยมีการจัดสรรเวลาพอสมควร เพื่อให้ฝ่ายบริหารได้นำเสนอข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน รวมถึงให้กรรมการได้มีเวลาซักถามและอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างเพียงพอ โดยกำหนดการและวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้จัดทำไว้ล่วงหน้าทั้งปี เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมการประชุมที่จัดขึ้นได้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม (เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร) เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

หลังเสร็จการประชุม คณะกรรมการธนาคารจะได้รับร่างรายงานการประชุมภายใน 14 วัน ซึ่งมีการบันทึกข้ออภิปรายของที่ประชุมในประเด็นสำคัญไว้โดยละเอียด และเมื่อรายงานการประชุมผ่านการรับรองจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งรายงานการประชุมให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมถึงจัดเก็บเป็นหลักฐานสำหรับให้หน่วยงานภายในและภายนอกใช้อ้างอิงต่อไป

ธนาคารได้กำหนดให้มีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารนอกสถานที่ (Board Retreat) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงได้ทำความรู้จักอย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประชุมกรรมการธนาคารที่มีไม่ใช่ผู้บริหาร (Non-Executive Director Meeting) เป็นประจำทุก 6 เดือน เพื่อที่กรรมการจะได้ประชุมแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นเกี่ยวกับการจัดการอย่างอิสระ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม

นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกในการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

#### ค) โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการอย่างน้อย 3 คน หรือหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) เป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดนโยบายให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์และทักษะความรู้ความสามารถที่หลากหลาย ซึ่งรวมถึงความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เลือกกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ

ทั้งนี้ นิยามของ “กรรมการอิสระ” “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” และ “กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร” ของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามประกาศที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมทั้งการแก้ไขประกาศในเรื่องดังกล่าวใด ๆ (ถ้ามี)

สำหรับนิยาม “กรรมการอิสระ” ของธนาคารมีหลักเกณฑ์ที่สูงกว่ามาตรฐานที่กฎหมายกำหนด โดยสามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนิยามกรรมการอิสระ” → “นิยามกรรมการอิสระ” ตามลำดับ

#### ง) วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควร ให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ

### จ) การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล จะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคาร จากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญของกรรมการตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อกระบวนการและหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติ การศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ก่อให้เกิดการแสดงความคิดเห็นและมุมมองที่แตกต่าง อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และส่งเสริมให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาลจะเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ (ตามแต่กรณี) โดยการแต่งตั้งกรรมการดังกล่าวจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### ฉ) การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่

ธนาคารกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ เพื่อให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้มีโอกาสรับทราบข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์และกรรมการบริษัทจดทะเบียน ซึ่งจะมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเข้าร่วมให้ข้อมูลในการปฐมนิเทศดังกล่าว อาทิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และ/หรือผู้บริหารระดับสูง

### ช) การพัฒนาความรู้ของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงความจำเป็นและส่งเสริมให้กรรมการธนาคารได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับภาวะการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินธุรกิจธนาคาร โดยนอกจากการจัดการฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับธนาคารและการดำเนินงานด้านนวัตกรรมของธนาคารเองแล้ว ธนาคารยังส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการพัฒนาศึกษาหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้ง

ในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการเข้ารับการอบรมและสัมมนาในต่างประเทศ ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยธนาคารมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

### ซ) การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ โดยจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (รวมธนาคาร) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร) โดยหากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่

ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจจัดการแจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทและ/หรือนิติบุคคลอื่นของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป (รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

## 2.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) เพื่อทำหน้าที่พิจารณากันกรองงานต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ ปัจจุบันธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

องค์ประกอบ บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ มีสาระสำคัญดังนี้ (รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 6 คณะสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้อีเมลหัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “กฎบัตรและนิยามกรรมการอิสระ” → “กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย” ตามลำดับ

### 1. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่งและอาจประกอบด้วยบุคคลอื่น ซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารหรือเป็นบุคคลภายนอก โดยบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารต้องเป็นกรรมการธนาคาร และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย และระเบียบต่าง ๆ ของธนาคาร รวมถึงควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของธนาคาร

### 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 3 คน โดย กรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและติดตามผลการแก้ไขการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ (หากมี) สอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี

### 3. คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลส่วนใหญ่ต้องเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักดังนี้

(1) **งานด้านสรรหา** - กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลและกำหนดนโยบายและวิธีการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ในการสรรหากรรมการ ธนาคารจะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool โดยจะประเมินทักษะและความรู้ความชำนาญตาม Board Skill Matrix เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงมุ่งส่งเสริมและนำเรื่องความหลากหลายของบุคคลทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ มาเป็นปัจจัยประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการธนาคารด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแผนสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ

(2) **งานด้านคำตอบแทน** - กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่จะให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดแนว

ทางการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลยังทำหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบายและวิธีการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

(3) **งานด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร** - พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น รวมถึงพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร

(4) **งานด้านกำกับดูแลกิจการ** - กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมทั้งจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของนายกรรมการ กรรมการรายบุคคล คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย

### 4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารของธนาคาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยจำนวนกรรมการอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เสมือนกรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทวนและสอบทานความเสี่ยงพหุและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer

### 5. คณะกรรมการเทคโนโลยี

คณะกรรมการเทคโนโลยีประกอบด้วยกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารของธนาคารจำนวนหนึ่ง โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด

คณะกรรมการเทคโนโลยีมีหน้าที่กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีและสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของธนาคาร ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีเพื่อปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการธนาคาร

### 6. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะต้องมีความรู้ ความสามารถ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดนโยบายในการทำงานและประสานไปยังมูลนิธิสยามกัมมาจล และพิจารณาจัดสรรทรัพยากรและงบประมาณสำหรับโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งสำหรับธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล

## 2.3 การแยกตำแหน่งระหว่างนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เพื่อประโยชน์ในการกำกับดูแลและเพื่อความโปร่งใสของการดำเนินงาน ธนาคารกำหนดให้แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของนายกกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานประจำ ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**นายกกรรมการ** คณะกรรมการธนาคารจะเลือกกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งที่ดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ มีหน้าที่กำกับดูแลให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่สำคัญอย่างชัดเจน มีการอภิปรายอย่างรอบด้าน และให้



เลขานุการบริษัทมีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง รวมทั้งดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ นายกรรมการยังทำหน้าที่ประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

**ประธานกรรมการบริหาร** ได้รับเลือกและแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารจากบุคคลซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ควบคุมดูแลให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ให้สอดคล้องกับกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร อันได้แก่ การกำกับดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้โดยลำพัง

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งจะเป็กรรมการบริหาร โดยตำแหน่งและมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้โดยลำพัง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับการขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณากลับกรอง และมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้รับผิดชอบหลักในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารจำนวนหนึ่งเป็นผู้จัดการใหญ่ รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยผู้จัดการใหญ่ทุกคนจะมีความรับผิดชอบร่วมกันเป็นคณะกรรมการใหญ่ในการบริหารงานและขับเคลื่อนองค์กรให้มีการดำเนินการตามนโยบายและยุทธศาสตร์ที่กำหนด และมีบทบาทหน้าที่ในการวางนโยบาย ยุทธศาสตร์ และตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารที่มีความเชื่อมโยงและที่ต้องใช้ความร่วมมือจากหลายๆ หน่วยงานในองค์กร

## 2.4 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

### ก) ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้ทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### ข) ค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล และความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน

### ค) ผลประโยชน์อื่น ๆ ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กรรมการได้รับสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคาร อาทิ ค่าตรวจสุขภาพและค่ารักษาพยาบาล ค่าเดินทาง และค่าที่พักสำหรับกรรมการธนาคารชาวต่างชาติที่มาประชุมในประเทศไทย ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น

ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ค่าเดินทาง สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

## 2.5 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ก) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกกรรมการ (3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล และ (4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และ/หรือ ประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยธนาคารจะนำข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารมาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้ที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการเข้ามาช่วยกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผล รวมทั้งกำหนดให้ที่ปรึกษาภายนอกทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี หรือ ตามความเหมาะสม

ข) การประเมินผลการปฏิบัติงานผู้มีอำนาจในการจัดการ ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี โดยหน้าที่ดังกล่าวอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการใหญ่นั้น คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กลั่นกรองเป้าหมาย และหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้มีอำนาจในการจัดการ ฝ่ายบริหารจะกำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator) ตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยมีคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลพิจารณากลั่นกรองผลการประเมินที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เหมาะสมต่อไป

## 2.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning)

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และการเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมความพร้อมด้านกำลังคนทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานที่ต่อเนื่องและเหมาะสม รวมถึงเพื่อคัดเลือกและเตรียมความพร้อมบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่เป็นตำแหน่งงานหลัก (Key Jobs) ของธนาคาร หรือตำแหน่งอื่นใดที่มีความสำคัญตามโครงสร้างบริหารจัดการหรือต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือเป็นตำแหน่งงานที่ต้องการทักษะความชำนาญเฉพาะ

## 2.7 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม 1 คน ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้อีเมลหัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท” ตามลำดับ

## ส่วนที่ 3 – สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธินั้นอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าสามารถติดต่อผ่านสาขาหรือเจ้าหน้าที่ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ที่ดูแล นอกจากนี้ ธนาคารยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร โดยมีรายละเอียดช่องทางสื่อสารกับธนาคารกำหนดไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้อีเมลหัวข้อ “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ”

### 3.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

#### ก) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยทั่วไป

ธนาคารมีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิขั้นพื้นฐาน อันได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระและเท่าเทียมกัน การร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร และการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

#### ข) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งที่จะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นสามารถเสนออวาระ กรรมการ และคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุม การจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมล่วงหน้าที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และมีระยะเวลาเผยแพร่ในเว็บไซต์ 30 วันก่อนวันประชุม การดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้ และการจัดทำมติและรายงานการประชุมเปิดเผยในเว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคารภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุม

### ก) การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร และบริษัทย่อยดังนี้

**นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร** ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยธนาคารจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลเมื่อธนาคารมีกำไรหลังจากหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นได้ครบถ้วนแล้ว รวมทั้งไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถชำระเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมาย

**นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย** กรณีบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่และมีได้เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้กำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้มากที่สุดจากกำไรสุทธิหลังจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายหรือตามความจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่ธนาคารมิได้มีอำนาจควบคุมอย่างเต็มที่ การกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับนโยบายของบริษัทย่อยที่ประกาศไว้ และต้องสอดคล้องกับกฎหมาย ตลอดจนกฎและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### 3.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มการเงิน (Chief Financial Officer) ผู้จัดการสายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการบริษัท และบุคคลอื่นที่คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาหมายต่อไปเป็นผู้เปิดเผยข้อมูลของธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้องจะทำผ่านหลายช่องทาง อาทิ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์บนเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.scb.co.th](http://www.scb.co.th)) การพบปะนักลงทุน การเผยแพร่ข่าวผ่านสื่อมวลชน เป็นต้น

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคาร สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

## ส่วนที่ 4 – การควบคุมภายใน

### 4.1 การควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อเปิดเผยและป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ ระเบียบเรื่องการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน รวมถึงกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการ

จัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 เดือน ก่อนการประกาศงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมงหลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยัง กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร (ตามที่ได้นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) เปิดเผยรายงานการถือครอง หลักทรัพย์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อประโยชน์ในการการควบคุมภายในในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูล ภายในของกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พ.ร.บ. ธุรกิจ สถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขาธิการบริษัททุกสิ้น ไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

สำหรับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารมีนโยบาย ในการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ ยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร (โดยไม่รวม กรรมการที่มีส่วนได้เสีย) เป็นผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (ตามที่ได้นิยามไว้ใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) สำหรับ รายการที่เกี่ยวข้องกันมีมูลค่าเกินเกณฑ์ที่กำหนดไว้ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแลรายการสำคัญ ทั้งหมดเพื่อให้การเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมาย และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สามารถดูได้จากเว็บไซต์ธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้นามว่า “เกี่ยวกับ SCB” → “กำกับ ดูแลกิจการ” → “จรรยาบรรณ” ตามลำดับ

#### 4.2 นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบนทุกรูปแบบ โดยได้กำหนด นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน โดยให้กรรมการและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อห้าม ใน (1) การเรียกร้อง จัดหา หรือรับสินบนเพื่อประโยชน์ของกรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือเอง หรือเพื่อ ประโยชน์ของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับตน ไม่ว่าจะ เป็นบุคคลในครอบครัว เพื่อน หรือบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องในลักษณะอื่น ใด (2) การเสนอ ให้คำมั่นสัญญา หรือให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเจ้าหน้าที่ภาคเอกชนอื่น ๆ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือโดย ทางอ้อมในนามหรือเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และ (3) การใช้อำนาจหน้าที่โดยทุจริต ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบาย ต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร [www.scb.co.th](http://www.scb.co.th) ภายใต้นามว่า “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และสินบน”

---

หมายเหตุ: ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเป็นไปตามบทนิยามของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

## กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563)

### 1. วิสัยทัศน์

คณะกรรมการของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการธนาคาร”) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) ในการเป็น “ธนาคารที่น่าชื่นชมที่สุด” หรือ “The Most Admired Bank” โดยกำหนดเป้าหมายสำหรับผู้มีส่วนได้เสียไว้ดังนี้

- ลูกค้า (Customers) : ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ลูกค้าเลือก
- พนักงาน (Employees) : ธนาคารเป็นองค์กรที่ห่วงใยพนักงาน
- ผู้ถือหุ้น (Shareholders) : ธนาคารเป็นองค์กรที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างยั่งยืน
- สังคมและสิ่งแวดล้อม (Society & Environment) : ธนาคารเป็นองค์กรที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด
- หน่วยงานกำกับดูแล (Regulators) : ธนาคารเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างรัดกุม

### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

#### 2.1 การกำกับดูแลธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการธนาคารให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายธุรกิจสำหรับธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงินดังกล่าว โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างยั่งยืน
- (2) ดูแลให้ธนาคารประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย โดยนำหลักการของการธนาคารที่ยั่งยืน (Sustainable banking) มาปรับใช้ให้เหมาะสม รวมถึงส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่สร้างมูลค่าให้แก่ธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- (3) กำหนดนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศและนโยบายเรื่องการจัดสรรและบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับกรณีไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอ รวมถึงการดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (4) ดูแลให้ธนาคารมีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนกรรมการอิสระและการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ โดยจัดให้มีการประชุมหรือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

- (5) คู่มือให้ธนาคารมีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อต่อการทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) อย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) คู่มือให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชนในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- (7) คู่มือให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลการปฏิบัติงานของนายกรรมการ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ/หรือ วิธีการประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ (Third-Party Evaluation)
- (8) กำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร อย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
- (9) คู่มือให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- (10) คู่มือให้ผู้บริหารระดับสูงรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอสำหรับการปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (11) คู่มือให้มีการจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการบันทึกข้ออภิปรายของที่ประชุมในประเด็นสำคัญไว้โดยละเอียด โดยให้เลขานุการบริษัทจัดส่งรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมคณะกรรมการให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

## 2.2 การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์

- (1) คู่มือให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ (Risk Governance Framework) และมีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) และคู่มือให้ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- (2) คู่มือให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม ซึ่งรวมถึงนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นโยบายการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) จรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายและกระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว
- (3) คู่มือให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ อาทิ มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการอย่างเหมาะสม มีการแต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็น เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ คู่มือให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมี

โครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ และมีประสิทธิผล

- (4) จัดให้มีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำงานที่ของคณะกรรมการของธนาคารตามความจำเป็นและความเหมาะสมโดยคำนึงถึง ขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### 3. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติคณะกรรมการธนาคาร\* และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามที่ผู้ตรวจการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการ ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้:

- 3.1 แต่งตั้งและอนุมัติบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อย (Board Committees) รวมถึงเปลี่ยนแปลงกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการชุดย่อย (ไม่เกินกว่าวงเงินรวมที่ได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น)
- 3.2 แต่งตั้งและพิจารณากำหนดค่าตอบแทนรวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการทำงานในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร

#### 3.3 พิจารณานุมัติ :

- (1) วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย และแผนกลยุทธ์ (ซึ่งจะต้องทบทวนเป็นรายปี)
- (2) แผนธุรกิจประจำปี
- (3) งบประมาณประจำปี
- (4) งบการเงินสำหรับงวดไตรมาส งวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปี
- (5) การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
- (6) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรในระดับกลุ่ม และการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ในองค์กรที่สำคัญ
- (7) การได้มา การก่อตั้ง การจำหน่ายจ่ายโอน หรือการระงับซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญหรือธุรกิจใดของธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- (8) การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งขนาดของรายการมีนัยสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร
- (9) การออกตราสารทางการเงินหรือหลักทรัพย์อื่นใดของธนาคาร
- (10) แดงการนัดต่อสาธารณชนเกี่ยวกับนโยบาย หรือกลยุทธ์ที่สำคัญของธนาคาร
- (11) การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับอำนาจใด ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการ
- (12) นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### 3.4 พิจารณามอบอำนาจบางประการเป็นครั้งคราวแก่คณะกรรมการชุดย่อย



#### 4. องค์ประกอบ

- 4.1 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยมีจำนวนกรรมการตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดย กรรมการอย่างน้อย 3 คน หรือหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด (แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า) เป็นกรรมการอิสระ และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกินหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 4.2 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีประสบการณ์และทักษะความรู้ความสามารถที่หลากหลาย โดยต้องมีกรรมการอิสระที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน และมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน ทั้งนี้เพื่อให้ครอบคลุมและเหมาะสมกับทิศทางการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร
- 4.3 คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่เลือกกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารคนหนึ่งดำรงตำแหน่งนายกกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นอุปนายกกรรมการ โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่นายกกรรมการมอบหมาย

#### 5. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 5.1 กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการธนาคารจะต้องพ้นจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่งในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- 5.2 ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควร ให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีกไม่เกิน 1 วาระ

#### 6. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท/นิติบุคคลอื่น

- 6.1 กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่รวมการดำรงตำแหน่งในธนาคาร) โดยหากเป็นบริษัทที่ไม่ใช่กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะนับรวมเป็นกลุ่มเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และ
- 6.2 กรรมการธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และให้นับการดำรงตำแหน่งกรรมการในธนาคารเป็นหนึ่งบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ กรรมการธนาคารมีหน้าที่แจ้งข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทหรือนิติบุคคลอื่นทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการธนาคาร

## 7. บรรทัดฐานสำหรับการเป็นกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อให้ตรงกับกลยุทธ์และการดำเนินงานธุรกิจของธนาคาร โดยบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงมีความรู้ความชำนาญ แบ่งเป็น 3 ส่วนดังนี้ 1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค 2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้าน เช่น กฎหมาย บัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และ 3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ อาทิ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และความยั่งยืน (ESG) เป็นต้น นอกจากนี้ ในการพิจารณาเสนอชื่อบุคคลใดเป็นกรรมการธนาคาร คณะกรรมการจะต้องพิจารณาถึงความสามารถของบุคคลดังกล่าวที่จะช่วยให้การดำเนินงานที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีเหตุมีผล ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงถึงความมีประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม

## 8. การเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทกิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการธนาคาร จากการเสนอชื่อของผู้ถือหุ้นและกรรมการธนาคาร รวมถึงพิจารณาจาก Director Pool และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมซึ่งผ่านการคัดเลือกดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคาร (ตามแต่กรณี)

## 9. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่จะได้รับการปฐมนิเทศก่อนเข้ารับตำแหน่ง โดยมีผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเข้าร่วม ให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจและการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติสำหรับการเป็นกรรมการธนาคารพาณิชย์และกรรมการบริษัทจดทะเบียน

## 10. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- 10.1 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- 10.2 คณะกรรมการธนาคารจะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี และต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ หากนายกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากนายกรรมการเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 10.3 กรรมการธนาคารจะต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- 10.4 หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะต้องส่งให้แก่กรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

- 10.5 ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 10.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก เว้นแต่มีข้อกำหนดใดกำหนดการออกเสียงไว้เป็นอย่างอื่น โดยกรรมการคนหนึ่งมี 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 10.7 กรรมการผู้ใดมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในเรื่องใดไม่มีสิทธิร่วมตัดสินใจหรือลงมติ และไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือส่วนเกี่ยวข้องกับเรื่องนั้น และกรรมการผู้นั้นจะต้องแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบก่อนเริ่มประชุมถึงสาเหตุของการมีส่วนได้เสียใด ๆ ดังกล่าว

## 11. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยใด ๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมในการทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยคำนึงถึงขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง ตลอดจนกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาวของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่พิจารณานุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ด้วย

### คำนิยาม:

- 1) “ผู้บริหารระดับสูง” หมายถึง ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น และที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เสมือนตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- 2) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายถึง
  - (1) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
  - (2) บุคคลซึ่งธนาคารทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน
  - (3) บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ กรรมการ หรือการจัดการของธนาคาร ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดคน โบนัสหรือการดำเนินงานของธนาคาร
- 3) “ที่ปรึกษาของธนาคาร” หมายถึง บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคาร หรือบุคคลที่เปรียบเสมือนกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วยอย่างไรก็ตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษาด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กร ที่ปรึกษาด้านประกันภัย ที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณ

ขั้นสูง เป็นต้น ทั้งนี้ ให้ความหมายเช่นเดียวกับนิยามของ “ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” ที่ระบุอยู่ในประกาศ ธปท. ที่ สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)

- 4) “**กรรมการอิสระ**” ให้ความหมายเช่นเดียวกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระของธนาคารจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อกำหนดกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

- 5) “**กรรมการที่ผู้บริหาร**” หมายถึง

- (1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (*Executive committee*)
- (3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ทั้งนี้ ให้ความหมายเช่นเดียวกับที่ระบุอยู่ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)

- 6) “**คณะกรรมการบริหาร (*Executive Committee*)**” หมายถึง คณะกรรมการบริหารเฉพาะในระดับบริหารจัดการ (*Management Level*)

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560)

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารหรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ และในจำนวนนี้ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการของธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

1.2 กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นกรรมการบริหาร โดยตำแหน่ง

1.3 กรรมการบริหารจะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

1.4 คณะกรรมการบริหารเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

### 2. วาระการดำรงตำแหน่ง

2.1 กรณีกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.2 กรณีกรรมการบริหารที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่าที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติเป็นอย่างอื่น

2.3 กรณีกรรมการบริหารที่เป็นบุคคลภายนอกอื่นซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่น ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติ

### 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงระเบียบของธนาคาร และมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนดำเนินการต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เพื่อให้บรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ของธนาคาร และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคาร รวมทั้งมีหน้าที่ส่งเสริมให้มีการบริหารกิจการให้เป็นไปตามค่านิยมหลักของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

3.1 พิจารณาคัดสรรโครงสร้างองค์กรในการประกอบธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงาน (ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว) รวมถึงงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

3.2 พิจารณานุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกิจการต่าง ๆ ของธนาคารตามที่ระเบียบของธนาคารกำหนด รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การให้สินเชื่อ
- (2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (3) แนวทางการลงทุนและการลงทุน
- (4) การก่อภาระผูกพันและการกู้ยืมเงิน
- (5) งานที่เกี่ยวข้องกับการพนักงาน
- (6) งบประมาณ ค่าใช้จ่าย รายงานทางการเงิน (Financial Report) และรายงานเพื่อการบริหาร (MIS Report)
- (7) เรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร เช่น ธุรกิจใหม่ นโยบายดอกเบี้ย นโยบายสินเชื่อ การบันทึกบัญชี การเปิดสาขา การจัดโครงสร้างองค์กร เป็นต้น

3.3 พิจารณากลับกรองงานทุกประเภทที่เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ยกเว้น งานที่อยู่ภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบและ/หรือ เป็นอำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นของธนาคารที่จะเป็นผู้พิจารณากลับกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารโดยตรง

3.4 รับทราบเรื่องอื่น ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการและไม่เกี่ยวกับการบริหารกิจการของธนาคาร เช่น คดีความที่ธนาคารตกเป็นจำเลย เป็นต้น ที่กรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรที่จะให้เสนอเพื่อรับทราบ

3.5 รับทราบรายงานด้านการตรวจสอบภายในสำหรับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับมาตรการป้องกันตรวจสอบและแก้ไขปัญหา และในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เกิดความเสียหาย หรืออาจจะเกิดความเสียหายต่อธนาคาร โดยให้กลุ่มตรวจสอบและกำกับรายงานให้คณะกรรมการบริหารทราบทันที

3.6 พิจารณาหรืออนุมัติเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารมีมติหรือคำสั่งให้บุคคลใด หรือคณะบุคคลใดเป็นผู้รับมอบอำนาจกระทำการใด ๆ แทน ผู้รับมอบอำนาจนั้นไม่สามารถมอบอำนาจช่วงให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าวแทนตนเองได้ เว้นแต่ในการมอบอำนาจนั้นได้ระบุไว้ว่าให้มอบอำนาจช่วงต่อไปได้

#### 4. การประชุมและการลงมติ

4.1 คณะกรรมการบริหารจะต้องจัดให้มีการประชุมตามที่เห็นสมควรแต่ต้องไม่น้อยกว่า 12 ครั้งต่อปี

4.2 ประธานคณะกรรมการบริหารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหาร กรณีที่ประธานกรรมการบริหารไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลที่ประธานกรรมการบริหารมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารแทนได้

ในการประชุมคณะกรรมการบริหารนั้น กรรมการบริหารควรมาประชุมด้วยตนเองไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมในแต่ละปี เว้นแต่กรณีที่มีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) ได้

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริหารนั้น ประธานที่ประชุมอาจอนุญาตให้บุคคลอื่นใดเข้าร่วมการประชุมหรือให้ความเห็นต่อที่ประชุมด้วยก็ได้

4.3 องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหาร จะต้องมีการบริหารเข้าร่วมในการประชุมแต่ละครั้งไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารดังกล่าวให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์

4.4 กรณีที่ประธานกรรมการบริหาร เห็นว่ามีความจำเป็นรีบด่วนที่จะต้องได้รับมติคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร สามารถกำหนดให้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ทำให้กรรมการสามารถหารือและแสดงความคิดเห็นได้อย่างกว้างขวางได้

4.5 การรับรองมติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารสามารถจัดทำเป็นเอกสารหรือผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ก็ได้

4.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริหารให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการบริหารทั้งหมดที่เข้าประชุม ซึ่งกรรมการบริหารหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงในการลงมติในวาระที่พิจารณาในแต่ละวาระ เว้นแต่กรณีที่มีคะแนนเสียงเท่ากัน ในวาระใด ประธานในที่ประชุมจึงจะใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ กรรมการบริหารผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

4.7 เรื่องที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารด้านสินเชื่อ จะต้องผ่านการพิจารณาก่อนกรองจากคณะกรรมการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องตามระเบียบอำนาจอนุมัติ ส่วนเรื่องที่จะนำเสนอด้านการดำเนินการทั่วไปจะต้องผ่านการพิจารณาจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยอาจผ่านคณะกรรมการฝ่ายจัดการชุดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ข้อมูล รายงาน ตลอดจนรายละเอียดต่าง ๆ ที่จะนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารพิจารณาจะต้องส่งให้แก่เลขานุการคณะกรรมการบริหารเพื่อรวบรวมนำเสนอต่อที่ประชุมก่อนการประชุมคณะกรรมการบริหาร โดยให้ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน หรือนุคคลอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน เป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร เว้นแต่ คณะกรรมการบริหารจะพิจารณาหรือสั่งการเป็นอย่างอื่น

4.8 ให้เลขานุการคณะกรรมการบริหารเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุม และจัดเก็บเอกสารการประชุมคณะกรรมการบริหาร

## กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

### 1. หลักการดำเนินงาน

#### 1.1 วัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นโดยมีหน้าที่กำกับดูแลอย่างมีแบบแผนและเป็นระบบในด้านการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์”) และมีบทบาทเป็นคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่ม รวมทั้ง สอบทานให้รายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์มีความถูกต้องและเพียงพอ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารในการให้คำแนะนำและแนวทางเกี่ยวกับความเพียงพอของ :

- ค่านิยมและจริยธรรม
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
- การบริหารความเสี่ยง
- กรอบการควบคุมภายใน
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่นๆ (Other Assurance providers)
- รายงานทางการเงิน

โดยทั่วไป คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานตามแต่ละหัวข้อด้านบนนี้ และให้คำแนะนำแนวทางปฏิบัติอย่างเป็นอิสระแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารจัดการ และแนวทางการปรับปรุงแก้ไข

#### 1.2 อำนาจหน้าที่

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบจะระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบจะสามารถเข้าถึงฝ่ายบริหาร บุคลากรและข้อมูลที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าเป็นจำเป็นในการใช้เพื่อปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถเข้าถึง บันทึกการขาย การซื้อและรายงานต่างๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด หากมีข้อจำกัดในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากเหตุผลทางกฎหมายหรือการรักษาความลับ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบควรหารือคณะกรรมการธนาคารเพื่อหาแนวทางจัดการเรื่องดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิที่จะได้รับข้อมูล คำอธิบายที่จำเป็นในการทำหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ควรให้ความร่วมมือตามคำร้องขอของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบอาจจ้างที่ปรึกษาอิสระและ/หรือที่ปรึกษาอื่น ๆ ที่เห็นว่าจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการ:

- พิจารณาคัดเลือก นำเสนอเพื่อแต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทน ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี



- พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน และเรื่องอื่น ๆ
- จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

### 1.3 องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนอย่างน้อย 3 คน และให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการตรวจสอบจะต้องเป็นกรรมการธนาคารที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีหรือการเงิน
- คณะกรรมการตรวจสอบสามารถแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

### 1.4 วาระการดำรงตำแหน่ง

- กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยจะครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบพร้อมกับการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น
- กรรมการตรวจสอบที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก แต่จะไม่เป็นการต่อวาระโดยอัตโนมัติ
- กรณีตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงให้คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยกรรมการตรวจสอบที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

### 1.5 สิทธิการออกเสียง

- ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการตรวจสอบทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ใช้เสียงข้างมากของกรรมการตรวจสอบที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการตรวจสอบหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด โดยหากกรรมการตรวจสอบคนใด มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการตรวจสอบคนนั้น ต้องไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นในเรื่องนั้น

## 2. หลักการในการดำเนินงาน

### 2.1 ค่านิยมของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติตามค่านิยม จริยธรรมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์และของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์จะยึดมั่นในข้อกำหนดเหล่านี้

## 2.2 การสื่อสาร

คณะกรรมการตรวจสอบคาดหวังว่าการสื่อสารกับผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ จะตรงไปตรงมา เปิดกว้าง และครบถ้วน

## 2.3 แผนการทำงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจะทำงานร่วมกับผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ เพื่อจัดทำแผนการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ถูกกำหนดขึ้นและจะมีการดำเนินการตามนั้น

## 2.4 วาระการประชุม

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดวาระการประชุมสำหรับการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการปรึกษากับคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

## 2.5 ข้อมูลประกอบการประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะกำหนดและสื่อสารความต้องการเกี่ยวกับข้อมูลต่างๆ ซึ่งรวมถึงลักษณะ ขอบเขต และระยะเวลาของข้อมูลที่ต้องการ ข้อมูลประกอบการประชุม โดยข้อมูลนั้นควรส่งให้คณะกรรมการตรวจสอบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วน

## 2.6 การประชุมกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบอาจจัดให้มีการประชุมแบบส่วนตัวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน (CFO) ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ ผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ และเจ้าหน้าที่อื่น ๆ ที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรสำหรับการประชุมนั้น ๆ

## 2.7 การเตรียมและเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เตรียมความพร้อมและมีส่วนร่วมในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

## 2.8 การขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบต้องยึดมั่นในจรรยาบรรณ ค่านิยมและจริยธรรมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และถือเป็นการรับผิดชอบต่อสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบที่จะเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือลักษณะที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หากมีข้อสงสัยว่ากรรมการตรวจสอบควรถอนตัวจากการออกเสียงหรือไม่ คณะกรรมการตรวจสอบควรออกเสียงเพื่อหาข้อสรุปในเรื่องดังกล่าว

## 2.9 การอบรม

คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับการปฐมนิเทศอย่างเป็นทางการถึงวัตถุประสงค์และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนเป้าหมายของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และจัดให้มีกระบวนการให้ความรู้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง

## 3. ขั้นตอนการดำเนินงาน

### 3.1 การประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมอย่างน้อยแปดครั้งต่อปี โดยระยะห่างในระหว่างการประชุมแต่ละครั้งไม่ควร

เกินสี่เดือน ทั้งนี้ หากประธานกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการตรวจสอบทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุม โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคาร กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 3.2 รายงานการประชุม

รายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการจัดทำขึ้นตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบาย กระบวนการและ/หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 3.3 ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบจะต้องเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง

### 3.4 เลขาธิการการประชุม

ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการอำนวยความสะดวกและประสานงานการประชุม รวมถึงการให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามเวลาและทรัพยากรที่มี

### 3.5 คำตอบแทนคณะกรรมการ

คำตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับการอนุมัติในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

### 3.6 หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร โดยการให้คำแนะนำอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรมเกี่ยวกับความเพียงพอของการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ ดังนี้

#### 3.6.1 ค่านิยมและจริยธรรม

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับค่านิยมและจริยธรรมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- ทบทวนและประเมินนโยบาย ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติที่กำหนดขึ้น โดยผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบ เพื่อติดตามว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนปฏิบัติตามค่านิยมและจรรยาบรรณ
- กำกับดูแลกลไกของฝ่ายบริหารเพื่อสร้างและรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานการปฏิบัติตามจริยธรรมของคนในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ให้อยู่ในระดับสูง
- ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบหรือวิธีการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบายหรือมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับจริยธรรมและจัดการกับการละเมิดกฎหมายหรือจริยธรรม

#### 3.6.2 การกำกับดูแลองค์กร

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนและให้คำแนะนำในกระบวนการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

### 3.6.3 การบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารทุกปี
- รับรายงานเกี่ยวกับการดำเนินงานของฝ่ายบริหารและการติดตามการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์อย่างเหมาะสม
- กำกับดูแล (Oversight) ในเรื่องความเสี่ยงที่สำคัญและการควบคุม รวมถึง ความเสี่ยงจากการทุจริต ประเด็นเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่นๆ ที่ฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคารร้องขอ
- กำกับดูแลความเพียงพอของการให้ความเชื่อมั่นในภาพรวม
- สอบทานและให้คำแนะนำในกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่จัดให้มีและดูแลโดยฝ่ายบริหาร เพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้

### 3.6.4 การทุจริต

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการป้องกันและตรวจพบการทุจริตของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- กำกับดูแลการดำเนินการของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับการป้องกันและขยับยั้งการทุจริต
- ทำให้มั่นใจว่าการดำเนินการที่เหมาะสมต่อผู้ทุจริต
- สอบถามฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์มีการป้องกันการทุจริตและการควบคุมที่เหมาะสมเพื่อระงับการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นและให้มั่นใจว่ามีดำเนินการสอบสวนหากมีการตรวจพบการทุจริต
- กำกับดูแลนโยบายและมาตรการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายและจริยธรรมที่กำหนดไว้

### 3.6.5 การควบคุมภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อที่จะตอบสนองความเสี่ยงที่มีอยู่ในกระบวนการกำกับดูแลกิจการ กระบวนการปฏิบัติงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานและประเมินว่ากลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งแนวทางการสื่อสารถึงความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
- พิจารณาประสิทธิผลของกรอบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมทั้งการรักษาความปลอดภัยและการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- สอบทานและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์โดยรวมและแยกตามหน่วยงาน

- รับทราบรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญจากการปฏิบัติงานโดยผู้ให้บริการด้านการเงิน ที่ปรึกษาด้านการเงินและการให้ความเชื่อมั่นด้านการควบคุมภายในซึ่งได้รายงานต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

### 3.6.6 การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานให้กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
- สอบทานประสิทธิผลของระบบการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์และผลการสอบสวนของฝ่ายบริหารและติดตาม (รวมถึงการดำเนินการทางวินัย) กรณีของการทำผิด
- สอบทานข้อสังเกตและข้อสรุปของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกและผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ
- สอบทานกระบวนการสื่อสารจรรยาบรรณให้กับพนักงานของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์และการติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามที่กำหนด
- รับทราบรายงานจากฝ่ายบริหารของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์

## 4. การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับและควบคุม และผู้ให้บริการงานให้ความเชื่อมั่นอื่น ๆ

### 4.1 งานตรวจสอบภายใน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

#### 4.1.1 กฎบัตรการตรวจสอบภายในและการจัดสรรทรัพยากรบุคคล

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์ อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสอดคล้องกับกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (The IIA's International Professional Practices Framework) และขอบเขตงานการให้ความเชื่อมั่นและการให้บริการให้คำปรึกษา ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทางด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และสะท้อนถึงพัฒนาการของวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
- ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของทรัพยากรบุคคลของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สามารถบรรลุแผนตรวจสอบภายในที่วางไว้ รวมถึงประเมินความต้องการในการเพิ่มทรัพยากรบุคคลที่อาจมีในรูปแบบการจ้างถาวรหรือรูปแบบการจัดจ้างคนภายนอก (Outsourcing)

#### 4.1.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

- ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับคุณสมบัติและการสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ
- ให้ข้อมูลอันเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบแก่ฝ่ายบริหาร
- ให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารเกี่ยวกับคำตอบแทนของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ

#### 4.1.3 กลยุทธ์ของหน่วยงานตรวจสอบภายในและแผนงาน

- สอบทานและให้คำแนะนำในการวางแผนเชิงกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ การวัดผลการปฏิบัติงานและผลที่เกิดขึ้น
- สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบตามความเสี่ยงประจำปี และให้คำแนะนำเกี่ยวกับ โครงการต่าง ๆ ของหน่วยงานตรวจสอบ
- สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบและแนวทางตรวจสอบ รวมถึงพิจารณาความเพียงพอของบุคลากรที่ใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้สำเร็จตามแผนที่กำหนดไว้
- สอบทานผลการปฏิบัติงานเทียบกับแผนการตรวจสอบ

#### 4.1.4 งานตรวจสอบและการติดตาม

- สอบทานรายงานการตรวจสอบและการสื่อสารหรือนำเสนอต่อฝ่ายบริหาร
- สอบทานแผนการติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารจากประเด็นการตรวจสอบ
- สอบทานและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในการจัดการกับประเด็นจากการสอบสวนพิเศษ
- สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่ามีงานตรวจสอบภายในหรืองานอื่นใดที่แล้วเสร็จ แต่ไม่ได้รายงานคณะกรรมการตรวจสอบหรือไม่ หากมี ให้สอบถามว่ามีประเด็นที่สำคัญใดจากงานดังกล่าวหรือไม่
- สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบว่าพบหลักฐานการเกิดทุจริตในระหว่างการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหรือไม่ และประเมินว่าควรดำเนินการใด ๆ เพิ่มเติมเพื่อจัดการกับเหตุการณ์ดังกล่าว

#### 4.1.5 การปฏิบัติตามมาตรฐาน

- สอบถามผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในสอดคล้องกับมาตรฐานสากลสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (มาตรฐาน) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (The Institute of Internal Auditors)
- ทำให้มั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำการประเมินและมีแผนการปรับปรุงคุณภาพการทำงานอย่างสม่ำเสมอ และมีการนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทำให้มั่นใจว่าหน่วยงานตรวจสอบภายในมีการประเมินคุณภาพการทำงานจากผู้ประเมินภายนอกทุกห้าปี
- สอบทานผลการประเมินคุณภาพจากผู้ประเมินอิสระภายนอกและติดตามการดำเนินการตามคำแนะนำที่ได้รับ
- แนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

#### 4.2 หน่วยงานกำกับและควบคุม

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับและควบคุมของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลเรื่องที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของหน่วยงานกำกับและควบคุม แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- พิจารณากฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการทำงานของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับและควบคุมอย่างสม่ำเสมอ

- สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ และผลการติดตามการแก้ไข รวมถึงรายงานให้แก่คณะกรรมการธนาคาร
- สอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และผลการติดตามการแก้ไขในกรณีที่ไม่มีการปฏิบัติตาม
- สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานให้แก่คณะกรรมการธนาคารทราบ

#### 4.3 ผู้สอบบัญชี

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับงานของผู้สอบบัญชีภายนอกของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ คณะกรรมการตรวจสอบจะประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกตั้งแต่ขั้นตอนการวางแผน การนำเสนอผลการตรวจสอบรายงานทางการเงิน และการหารือผลการตรวจสอบรวมถึงคำแนะนำสำหรับฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานวิธีการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ขอบเขต และรวมถึงการประสานงานกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานการปฏิบัติงาน อนุมัติแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้สอบบัญชี
- รับทราบการชี้แจงจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์รวมทั้งบริการที่ไม่ใช่งานตรวจสอบบัญชีในอดีตที่ผ่านมา และหารือกับผู้สอบบัญชีเพื่อยืนยันความเป็นอิสระ
- ประชุมกับผู้สอบบัญชีเป็นประจำเพื่อหารือเกี่ยวกับเรื่องที่มีความสำคัญและอ่อนไหว
- ติดตามความคืบหน้าของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับแผนการดำเนินงาน

เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าฝ่ายบริหารได้มีการดำเนินการตามผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในและภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการของฝ่ายบริหารเป็นประจำ

#### 4.4 รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) การตรวจสอบรายงานทางการเงิน อย่างเป็นอิสระของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ รวมถึงดูแลให้มีการแก้ไขข้อตรวจพบในประเด็นต่าง ๆ เช่น การควบคุมภายใน กฎหมาย การปฏิบัติตามกฎระเบียบและจริยธรรม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะ

- สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้องและเพียงพอ และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และ สอบทานความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในรายงานทางการเงิน
- พิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ รวมถึงปัญหาที่พบ
- สอบทานประเด็นเกี่ยวกับบัญชีและการรายงานที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งธุรกรรมที่ซับซ้อนหรือผิดปกติ เรื่องที่ต้องใช้วิจารณญาณเป็นอย่างมากและกฎเกณฑ์ใหม่ ๆ วิชาชีพ และทำความเข้าใจถึงผลกระทบที่มีต่อรายงานทางการเงิน
- สอบทานรายงานทางการเงินประจำปี โดยพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกันกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบ และสะท้อนหลักการบัญชีที่เหมาะสม

- สอบทานส่วนอื่น ๆ ของรายงานประจำปี และการยื่นข้อมูลตามเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลก่อนที่จะประกาศ
- พิจารณาร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีถึงเรื่องที่กำหนดให้ต้องสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกลยุทธ์ สมมติฐานและประมาณการที่ฝ่ายบริหารใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินงบประมาณและแผนการลงทุน
- ทำความเข้าใจวิธีการที่ฝ่ายบริหารจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการมีส่วนร่วมของผู้ตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก
- สอบทานรายงานการเงินระหว่างกาลร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกก่อนที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแล และพิจารณาว่ามีความครบถ้วนและสอดคล้องกับข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบทราบ

#### 4.5 ความรับผิดชอบอื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบจะ

- กำกับดูแลการตรวจสอบพิเศษตามความจำเป็น
- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- สอบทานบทบาทหน้าที่และกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อมีการแก้ไข
- จัดให้มีการประเมินตนเองโดยสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการตรวจสอบควรมีการหารือและตรวจสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้น เมื่อได้รับแจ้งพฤติการณ์อันควรสงสัยจากผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารตามมาตรา 89/25 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 และแจ้งผลให้ผู้สอบบัญชีและสำนักงาน ก.ล.ต. ทราบภายในเวลาที่ ก.ล.ต. กำหนด

#### 4.6 การรายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานสรุปการปฏิบัติงานและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี ประกอบด้วย

- สรุปการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามความรับผิดชอบในช่วงปีที่ผ่านมา
- สรุปความคืบหน้าของผู้บริหาร ในการแก้ไขประเด็นจากรายงานการตรวจสอบภายในและภายนอก
- การประเมินในภาพรวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง การควบคุมและกระบวนการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงด้านกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
- รายละเอียดของการประชุม รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนของสมาชิกที่เข้าร่วม



- ให้ข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) ซึ่งเป็นไปตามพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการใหม่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่
- คณะกรรมการอาจรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบในช่วงเวลาใดขึ้นอยู่กับความสำคัญของเรื่องนั้น ๆ
- จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการของธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

## กฎบัตรคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2564)

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 1.1 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (“คณะกรรมการ NCCG”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการในคณะกรรมการ NCCG (“กรรมการ NCCG”) ทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการ NCCG คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ NCCG โดยประธานกรรมการ NCCG ควรเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ นายกรรมการไม่ควรดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือประธานกรรมการ NCCG
- 1.2 กรรมการ NCCG จะต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน
- 1.3 คณะกรรมการ NCCG เป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการ NCCG

### 2. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

- 2.1 กรรมการ NCCG มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีมติเป็นอย่างอื่น
- 2.2 คณะกรรมการ NCCG จะต้องจัดให้มีการประชุมตามที่เห็นสมควร แต่ควรมีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี โดยประธานกรรมการ NCCG เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NCCG กรณีที่ประธานกรรมการ NCCG ไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้บุคคลที่ประธานกรรมการ NCCG มอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ NCCG แทนได้

ในการประชุมคณะกรรมการ NCCG นั้น กรรมการ NCCG ควรมาประชุมด้วยตนเองไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวน การประชุมในแต่ละปี เว้นแต่กรณีมีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) ได้

- 2.3 กรณีที่ประธานกรรมการ NCCG เห็นว่ามีความจำเป็นรีบด่วนในเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา และ/หรืออนุมัติจากคณะกรรมการ NCCG ประธานกรรมการ NCCG สามารถกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ NCCG ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ที่ทำให้กรรมการสามารถหารือและแสดงความคิดเห็นได้อย่างกว้างขวางได้
- 2.4 ในการประชุมคณะกรรมการ NCCG ต้องมีกรรมการ NCCG เข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ NCCG ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ NCCG ดังกล่าวให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 2.5 ให้ประธานกรรมการ NCCG เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการ NCCG ไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการ NCCG ที่เข้าร่วมประชุมเลือกกรรมการ NCCG คนหนึ่งที่เข้าร่วมประชุมเป็นประธานในที่ประชุม

- 2.6 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการ NCCG ให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการ NCCG ที่เข้าร่วมประชุม โดยกรรมการ NCCG หนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ กรรมการ NCCG ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นเว้นแต่เป็นการพิจารณา คำตอบแทนที่กำหนดไว้ในกฎบัตรฉบับนี้

### 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการ NCCG มีหน้าที่รับผิดชอบในด้านการสรรหาและการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร และการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ตลอดจนการดำเนินการเรื่องอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

#### 3.1 ด้านการสรรหา

##### 3.1.1 การสรรหากรรมการ

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กำหนด ตลอดจนนโยบายของธนาคาร เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง หรือเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารพิจารณาแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี) ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
- (3) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึง มีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการ NCCG ต้องดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือ อาทิ Board Skill Matrix ที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และการดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้ง ระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค 2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้าน เช่น กฎหมาย บัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ เทคโนโลยีสารสนเทศ และ 3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ อาทิ ด้านบริหารความเสี่ยง ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านความยั่งยืน เป็นต้น ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการมีความหลากหลาย ทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าโครงสร้างของคณะกรรมการมีความเหมาะสมและหลากหลาย เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารมีการเติบโตอย่างยั่งยืน

### 3.1.2 การสรรหาผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของธนาคาร

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กำหนด เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร

### 3.1.3 การสรรหากรรมการและผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กำกับดูแล กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้ได้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

นอกจากนี้ คณะกรรมการ NCCG ยังมีหน้าที่ดูแลให้มีการเปิดเผย นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของธนาคาร และส่งนโยบายให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อมีการร้องขอ

## 3.2 ด้านค่าตอบแทน

### 3.2.1 ค่าตอบแทนของกรรมการ

- (1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ของธนาคารในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี และนำเสนอ นโยบายดังกล่าวให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- (2) ดูแลให้กรรมการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- (3) กำหนดแนวทางและจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร นายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย) ด้วยวิธีการประเมินตนเองและ/หรือ การประเมินแบบไขว้เป็นประจำทุกปี และจัดให้ที่ปรึกษากายนอกประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร นายกรรมการ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยทุก 3 ปี หรือตามความเหมาะสม เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยให้นำผลประเมินไปใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร
- (4) ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมาย การดำเนินงาน พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ NCCG รวมถึงวิธี

และเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนความเสี่ยง (ถ้ามี) รวมถึงเปิดเผยค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการเป็นรายบุคคลไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

### 3.2.2 ค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการ

- (1) กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ซึ่งจ่ายให้กับการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน และโปร่งใส สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์ของธนาคารในระยะยาว และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- (2) ดูแลให้ผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- (3) กำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- (4) ดูแลให้ธนาคารเปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ ที่จ่ายให้กับกรรมการที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการและผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงาน ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายการดำเนินงาน พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ NCCG รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนความเสี่ยง (ถ้ามี) และเปิดเผยค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการและผู้จัดการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานเป็นจำนวนรวมค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- (5) กลั่นกรองข้อเสนองานของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### 3.2.3 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใส และสอดคล้องกับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและลักษณะงาน

## 3.3. ด้านนโยบายทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กร

- 3.3.1 พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการปรับปรุงและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม รวมถึงให้ความสำคัญกับความหลากหลายของบุคลากรทั้งด้านเพศ อายุ เชื้อชาติ ฯลฯ

3.3.2 กำหนดนโยบายและกำกับให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการอื่น โดยระบุตัวบุคคลที่จะทำหน้าที่แทน พร้อมจัดให้มีระบบ พัฒนานุเคราะห์เพื่อเตรียมความพร้อม

3.3.3 พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแผนการปลูกฝังและพัฒนาวัฒนธรรมองค์กร

#### 3.4 ด้านการกำกับดูแลกิจการ

3.4.1 กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลกิจการของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ และติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบาย ให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

3.4.2 กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอื่นที่มีมาตรฐานระดับสากล

3.4.3 กำกับดูแลให้ธนาคารมีกลไกในการดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิที่พึงมีตามที่กฎหมายบัญญัติ ซึ่งรวมถึง กำหนดหลักเกณฑ์และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถาม วาระการประชุม และชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและแจ้งเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในกรณีที่ข้อเสนอของผู้ถือหุ้นไม่ได้รับการพิจารณา

#### 4. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการ NCCG อาจจัดจ้างที่ปรึกษากายนอกได้ โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว

#### 5. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการ NCCG จะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เห็นสมควร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ

#### คำนิยาม:

- 1) “ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 2) “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” หมายถึง
  - (1) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
  - (2) บุคคลซึ่งธนาคารทำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน
  - (3) บุคคลซึ่งตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ กรรมการ หรือการจัดการของธนาคาร ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของธนาคาร
- 3) “ที่ปรึกษาของธนาคาร” หมายถึง บุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคาร หรือบุคคลที่เปรียบเสมือนกรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ หรือผู้ช่วยผู้จัดการ แต่เพียงใช้ชื่อว่าที่ปรึกษาเท่านั้น รวมไปถึงบุคคลที่มีลักษณะดังกล่าว แต่เรียกชื่ออย่างอื่นด้วย

อย่างไรก็ตาม ไม่รวมถึงบุคคลที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร โดยมีลักษณะของงานที่ใช้ความรู้ความสามารถพิเศษด้านเทคนิค หรือใช้ความชำนาญเฉพาะด้าน เช่น ที่ปรึกษางานบัญชี ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่ปรึกษาด้านภาษี ที่ปรึกษา ด้านภาษา ที่ปรึกษาด้านการสื่อสารองค์กร ที่ปรึกษาด้านประกันภัย ที่ปรึกษาด้านแบบจำลองเชิงปริมาณขั้นสูง เป็นต้น ทั้งนี้ ให้ความหมายเช่นเดียวกับนิยามของ “ที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน” ที่ระบุอยู่ในประกาศ ธปท. ที่ สนส.10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)

- 4) “กรรมการอิสระ” ให้ความหมายเช่นเดียวกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการอิสระของธนาคารจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย ซึ่งข้อกำหนดกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ
- 5) “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายถึง
  - (1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
  - (2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เชี่ยวชาญ และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (Executive committee)
  - (3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ทั้งนี้ ให้ความหมายเช่นเดียวกับที่ระบุอยู่ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (รวมถึงการแก้ไขประกาศใด ๆ ในเรื่องดังกล่าวในอนาคต)
- 6) “คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) หมายถึง คณะกรรมการบริหารเฉพาะในระดับบริหารจัดการ (Management Level)

## กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 1.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- 1.2 ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 1.3 สมาชิกทุกคนต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน โดยสมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ
- 1.4 สมาชิกอย่างน้อย 1 คน จะต้องมีความรู้ ความชำนาญและความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน
- 1.5 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### 2. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 2.1 กรณีกรรมการธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- 2.2 กรณีเป็นผู้บริหาร หรือเป็นที่ปรึกษาของธนาคาร ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

### 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 3.1 ให้ความแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 3.2 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.3 ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- 3.4 ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 3.5 รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 3.6 มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของ Chief Risk Officer



- 3.7 ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการปลูกฝัง Risk Culture ทั่วทั้งองค์กร และกำกับให้มีการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กร

#### 4. การประชุมและการลงมติ

- 4.1 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะจัดให้มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันสมควร
- 4.2 กรรมการกำกับความเสี่ยงควรมาประชุมด้วยตนเองไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมในแต่ละปี เว้นแต่กรณีมีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้ ทั้งนี้ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการกำกับความเสี่ยงดังกล่าวให้นับรวมทั้งการเข้าประชุมด้วยตนเองและการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- 4.3 ในการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 4.4 กรณีที่ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเห็นว่ามีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องได้รับมติคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงแต่ไม่มีกรรมการที่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองในจำนวนที่ครบเป็นองค์ประชุมได้ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ได้
- 4.5 การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้ออกเสียงข้างมากของกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ร่วมประชุม โดยกรรมการกำกับความเสี่ยงหนึ่งคนมีเสียงหนึ่งเสียง ประธานในที่ประชุมจะออกเสียง กรณีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด
- ทั้งนี้ กรรมการกำกับความเสี่ยงผู้มีเสียงส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

## กฎบัตรคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม

(อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2561)

### 1. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

1.1 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมและประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ผ่านกระบวนการคัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมประกอบด้วย กรรมการ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมโดยตำแหน่ง และให้เจ้าหน้าที่ธนาคารที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมอีก 1 คน

1.2 กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะต้องมีความรู้ ความสามารถ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน

1.3 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ธนาคารที่เหมาะสมเป็นเลขานุการคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม 1 คน

### 2. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

2.1 กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยจะครบวาระการดำรงตำแหน่งในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นพร้อมกับการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก และให้กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่พ้นตำแหน่งตามวาระอยู่รักษาการในตำแหน่งเพื่อปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งกรรมการมาแทนตำแหน่งเว้นแต่กรณีที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารแล้วและไม่ได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารอีก

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมว่างลง ให้คณะกรรมการธนาคารเลือกกรรมการที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแทน โดยกรรมการที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมซึ่งคนแทน

2.2 คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะต้องจัดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือหากประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมเห็นสมควรอาจเรียกประชุมเป็นกรณีพิเศษก็ได้โดยกรรมการต้องมาประชุมด้วยตนเอง เว้นแต่กรณีมีความจำเป็นที่กรรมการท่านใดไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถร่วมประชุมผ่านระบบการประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) ได้

กรณีที่ประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมเห็นว่ามีความจำเป็นรีบด่วนที่จะต้องได้รับมติคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแต่ไม่มีกรรมการที่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเองในจำนวนที่ครบเป็นองค์ประชุมได้ ประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมสามารถกำหนดให้มีมติเป็นมติเวียนได้โดยให้กรรมการแต่ละท่านลงมติในเอกสารการลงมติหรือลงมติผ่านระบบการประชุมทางจอภาพ (Video Conference) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ (Teleconference) หรือผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ทั้งนี้ โดยให้จัดทำบันทึกมติคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมดังกล่าวเป็นหนังสือ และให้กรรมการแต่ละท่านลงนามเพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานต่อไป

2.3 ในการประชุมคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม

2.4 ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมแทน

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2.5 คณะกรรมการธนาคารจะได้รับรายงานการประชุมของคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละครั้งเพื่อทราบอย่างทันที่

### 3. หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

3.1 กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร

3.2 กำหนดนโยบายในการทำงานและประสานไปยังมูลนิธิสยามกัมมาจล

3.3 พิจารณาจัดสรรทรัพยากรและงบประมาณสำหรับ โครงการ และกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งสำหรับธนาคารและมูลนิธิสยามกัมมาจล

### 4. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม อาจแสวงหาความเห็นจากผู้ทรงคุณวุฒิที่เกี่ยวข้อง หรือจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วย ค่าใช้จ่ายของธนาคาร

### 5. การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคมจะทบทวนกฎบัตรนี้ทุกปี และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เหมาะสม และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

## กฎบัตรคณะกรรมการเทคโนโลยี

(ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564)

### วัตถุประสงค์

คณะกรรมการธนาคาร ได้มอบหมายให้คณะกรรมการเทคโนโลยี ทำหน้าที่กำหนดทิศทางและดูแลภาพรวมการให้บริการด้านเทคโนโลยีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องกับเป้าหมายธุรกิจในอนาคต ธรรมชาติ ความมั่นคงและความสามารถในการปรับเปลี่ยนบริการทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกลยุทธ์ระยะยาวด้านเทคโนโลยีของธนาคาร

การปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวจะสนับสนุนให้ผู้บริหารธนาคาร สามารถบริหารงานได้อย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้อง โดยมีเรื่องที่สำคัญเกี่ยวข้อง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี (การตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการลดความเสี่ยง) การทบทวนและให้คำแนะนำในการเปลี่ยนแปลงของธนาคาร เพื่อนำไปสู่การเป็น Technology & Innovative Company และด้านอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงธรรมชาติด้านข้อมูล การเพิ่มปริมาณทางธุรกรรมที่ไม่ขัดต่อการกำกับดูแลของกฎเกณฑ์ทางการ (กฎหมายคุ้มครองข้อมูล และกฎเกณฑ์การคุ้มครองข้อมูลทั่วไป General Data Protection Regulation – GDPR)

### 1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง

- 1.1. คณะกรรมการเทคโนโลยีได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยผู้ที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยในจำนวนนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งประธานคณะกรรมการเทคโนโลยี
- 1.2. ผู้ที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการเทคโนโลยีจะต้องมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ รวมทั้งมีความเข้าใจ ในหน้าที่และความรับผิดชอบ และจะต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมายที่กำหนด
- 1.3. คณะกรรมการเทคโนโลยีเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยี โดยเลขานุการควรเป็นผู้มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในสาขาเทคโนโลยี
- 1.4. กรรมการเทคโนโลยี ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร จะมีวาระดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดเป็นอย่างอื่น
- 1.5. กรรมการเทคโนโลยี ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร จะมีวาระดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

### 2. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 2.1. กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี และสถาปัตยกรรมด้านระบบงานของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีความสอดคล้องกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของธนาคาร ซึ่งรวมถึงบูรณาภาพของการ ให้บริการด้านเทคโนโลยี และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี ตลอดจนการส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ดีด้านเทคโนโลยีเพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักของธนาคาร
- 2.2. ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี ความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และงบประมาณ

- 2.3. ร่วมกับคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับทิศทางการดำเนินงานและนโยบายด้านเทคโนโลยี รวมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับผลกระทบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานด้านเทคโนโลยี
- 2.4. ศึกษาความก้าวหน้าด้านเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุงคุณภาพธุรกรรมทางการเงินของธนาคารให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำด้านเทคโนโลยี
- 2.5. ในกรณีที่คณะกรรมการเทคโนโลยีมีมติหรือมอบหมายให้บุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดทำหน้าที่แทน บุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว ไม่สามารถมอบหมายหรือมอบอำนาจช่วงให้แก่บุคคลอื่น เว้นแต่ได้รับการยินยอมจากคณะกรรมการเทคโนโลยี
- 2.6. มีอำนาจในการเรียกประชุมกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร เพื่อบริหารจัดการประเด็นที่เกี่ยวกับเทคโนโลยี
- 2.7. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะนำเสนอรายงานประจำปีต่อคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับ “สถานการณ์ด้านเทคโนโลยี” นอกจากนั้น เมื่อคณะกรรมการเทคโนโลยีเห็นว่าประเด็นใดมีความสำคัญจะพิจารณานำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการชุดต่าง ๆ มีความเห็นที่สอดคล้องกันในด้านเทคโนโลยี
- 2.8. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของเทคโนโลยี
- 2.9. ร่วมกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ในการกำกับดูแลการปรับเปลี่ยน (Transformation) และธรรมาภิบาล (Governance Structure) เพื่อนำไปสู่การเป็น Technology Company

### 3. การจัดประชุมและการลงคะแนนเสียง

- 3.1. คณะกรรมการเทคโนโลยีจะจัดให้มีการประชุมตามความเหมาะสม แต่ต้องไม่น้อยกว่า 10 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ หากประธานกรรมการเทคโนโลยีหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการเห็นสมควร อาจให้จัดการประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเทคโนโลยี ให้นับรวมทั้งการประชุมเข้าด้วยตนเองและเข้าร่วมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุมและแสดงความคิดเห็นในเรื่องนั้น ๆ โดยวิธีปฏิบัติในการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปตามข้อบังคับ กฎหมาย และหลักเกณฑ์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 3.2. ในการประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยี ต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม
- 3.3. กรรมการเทคโนโลยีจะต้องเข้าร่วมการประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการเทคโนโลยีอาจอนุญาตให้บุคคลอื่นเข้าร่วมการประชุมหรือให้ความเห็น ในที่ประชุมคณะกรรมการเทคโนโลยีได้
- 3.4. การลงมติที่ประชุม อาจจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือในรูปแบบดิจิทัล เช่น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์
- 3.5. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุม ให้ถือเสียงข้างมากของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม กรรมการแต่ละท่านจะมีหนึ่งคะแนนเสียง

- 3.6. กรรมการเทคโนโลยีที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะต้องออกเสียงในเรื่องนั้น
- 3.7. เลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะรับผิดชอบในการทำรายงานการประชุม และจัดเก็บเอกสารการประชุม คณะกรรมการเทคโนโลยี

#### 4. วาระการประชุม

ประธานและเลขานุการคณะกรรมการเทคโนโลยีจะกำหนดตารางและวาระการประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการด้านเทคโนโลยีทั้งหมดสอดคล้องกับกลยุทธ์ระยะยาวของธนาคารและเป้าหมายธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งต้องมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ และทิศทางการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีเพื่ออนาคต โดยมีวาระดังนี้

- 4.1. กลยุทธ์เทคโนโลยี (Technology Strategy)
  - 4.1.1. สถาปัตยกรรมเทคโนโลยี
  - 4.1.2. การบริหารงานด้านเทคโนโลยี ประกอบด้วย
    - 4.1.2.1. ผลการดำเนินงานของโครงการ
    - 4.1.2.2. ผลการดำเนินงานของระบบงาน
    - 4.1.2.3. ความปลอดภัยของระบบงาน
    - 4.1.2.4. อุปสงค์และอุปทาน
    - 4.1.2.5. ตัวชี้วัดต่าง ๆ เช่น การตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งาน การใช้งานระบบ
    - 4.1.2.6. งบประมาณ
  - 4.1.3. ทรัพยากรด้านเทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์
- 4.2. ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี
- 4.3. นโยบาย กระบวนการ และมาตรฐานด้านเทคโนโลยี
- 4.4. การกำกับดูแลและควบคุมด้านเทคโนโลยี (Compliance)
- 4.5. ความพร้อมด้านเทคโนโลยีและความสามารถในการรองรับธุรกิจ
- 4.6. การรับมือภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Resilience)
- 4.7. การเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับเทคโนโลยีเพื่ออนาคต และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีให้แก่คณะกรรมการธนาคาร

## กฎบัตรการตรวจสอบภายใน

### วัตถุประสงค์และพันธกิจ

หน่วยงานตรวจสอบมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์”) โดยหน่วยงานตรวจสอบมีหน้าที่ประเมิน ปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นระบบ เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

### มาตรฐานการตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบมีการปฏิบัติงานตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในที่เป็นสากล (IPPF - International Professional Practices Framework) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในสากล (IIA - Institute of Internal Auditors) ซึ่งประกอบด้วย หลักการพื้นฐานที่สำคัญสำหรับการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน ประมวลจรรยาบรรณ มาตรฐาน และคำนิยามของการตรวจสอบภายใน

### สิทธิ

1. ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และรายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหาร ตามสายการบังคับบัญชา
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง ตลอดจนความคิดเห็นความชอบของผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ
3. หน่วยงานตรวจสอบ มีสิทธิในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ในการเข้าตรวจสอบรายการ ข้อมูล ทรัพย์สิน บุคลากรและสถานที่ในหน่วยงานต่าง ๆ ได้โดยไม่มีข้อจำกัด เพื่อให้บรรลุเป้าหมายงานตรวจสอบที่ได้กำหนดไว้ โดยหน่วยงานตรวจสอบต้องรักษาความลับของข้อมูลและปกป้องทรัพย์สินที่ใช้ในการตรวจสอบ
4. หน่วยงานตรวจสอบ มีสิทธิในการจัดสรรทรัพยากร กำหนดวัตถุประสงค์ ขอบเขต ความถี่และวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ
5. หน่วยงานตรวจสอบสามารถขอคำแนะนำและความช่วยเหลือ หากขาดความรู้ ทักษะ และความสามารถอื่นที่จำเป็นในการปฏิบัติงานตรวจสอบไม่ว่าจะเป็นบางส่วนหรือทั้งหมดของงาน
6. หน่วยงานต่าง ๆ มีหน้าที่ให้การสนับสนุนและให้ความร่วมมือแก่หน่วยงานตรวจสอบในการปฏิบัติงานให้บรรลุตามหน้าที่ วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
7. หน่วยงานตรวจสอบสามารถรายงานเรื่องต่างๆต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยไม่มีข้อจำกัด

### ความเป็นอิสระและความเที่ยงธรรม

1. หน่วยงานตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระและผู้ตรวจสอบต้องปฏิบัติงานด้วยความเที่ยงธรรม โดยมีทัศนคติที่เป็นกลาง ไม่มีอคติ และหลีกเลี่ยงในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนการตรวจสอบที่กำหนดไว้และบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบมีความสงสัยในความเป็นอิสระของตนหรือเกิดเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดข้อสงสัยในความเป็นอิสระในการตรวจสอบให้ผู้ตรวจสอบแจ้งผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบ
3. ผู้ตรวจสอบต้องละเว้นการประเมินงานที่ตนเองเคยรับผิดชอบมาก่อน ถือได้ว่าความเที่ยงธรรมจะเสื่อมลงหากผู้ตรวจสอบภายในได้ให้บริการด้านการให้ความเชื่อมั่นในกิจกรรมใด ๆ ที่ผู้ตรวจสอบภายในได้รับผิดชอบในปีที่ผ่านมา
4. เมื่อผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบมีหรือคาดว่าจะมีบทบาท หรือภาระหน้าที่อื่นที่นอกเหนือจากการตรวจสอบภายใน จะต้องมีการป้องกันเพื่อจำกัดการเสื่อมเสียความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรม
5. ผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบต้องยืนยันถึงความเป็นอิสระในทางองค์กรของหน่วยงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละครั้ง
6. หน่วยงานตรวจสอบต้องปราศจากการแทรกแซงใด ๆ ทั้งในการกำหนดขอบเขตของการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติงาน และการสื่อสารผลการปฏิบัติงานผู้บริหารสูงสุดหน่วยงานตรวจสอบต้องเปิดเผยถึงการถูกแทรกแซงดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบและหาวิธีถึงผลกระทบที่อาจเกิด

#### ขอบเขตการปฏิบัติงานตรวจสอบ

หน่วยงานตรวจสอบมีหน้าที่ให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม โดยประเมินระบบการควบคุมภายในของการปฏิบัติงานต่าง ๆ และการรายงานต่างๆภายในกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ ตลอดจนระบบการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะและคำปรึกษา ดังนี้

1. ประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงภายในกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง
2. สอบทานเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในสำหรับกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุง
3. สอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ ความครบถ้วน และทันเวลาของข้อมูลทางการเงินและการบริหารของหน่วยงานต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
4. ประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการใช้ทรัพยากรในด้านต่าง ๆ รวมถึงการดูแล ปกป้อง และบำรุงรักษาทรัพย์สินอย่างเหมาะสมและเพียงพอของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
5. สอบทานการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย ข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
6. รายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับวัตถุประสงค์อำนาจหน้าที่ ตลอดจนการปฏิบัติงานตามแผนงานของหน่วยงานตรวจสอบ รวมทั้งการปฏิบัติตามประมวลจริยบรรณและมาตรฐาน ในรายงานดังกล่าวต้องระบุถึงประเด็นความเสี่ยงและการควบคุมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต ประเด็นการกำกับดูแล และเรื่องอื่น ๆ ที่ผู้บริหารระดับสูงและ/หรือคณะกรรมการจำเป็นต้องให้ความสนใจ
7. แลกเปลี่ยนข้อมูลประสานงาน และพิจารณาใช้ผลงานของผู้ให้บริการด้านการให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาจากภายในและภายนอกองค์กรรายอื่น ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในความครอบคลุมอย่างเหมาะสม และเพื่อให้การปฏิบัติงานซ้ำซ้อนกันน้อยที่สุด



### หน้าที่รับผิดชอบ

1. จัดทำแผนการตรวจสอบประจำปีและนำเสนอขออนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี การทบทวนแผนการตรวจสอบเมื่อจำเป็น เพื่อให้ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
2. จัดให้มีการปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ วางแผนเกี่ยวกับทรัพยากรที่จำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่า งานตรวจสอบสามารถบรรลุตามแผนงานตรวจสอบประจำปี และมีคุณภาพตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความก้าวหน้าของการปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบ
3. รายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับผลการตรวจสอบ และการควบคุมภายในสำหรับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคาร ไทยพาณิชย์ รวมทั้งแนวทางการปรับปรุงกระบวนการดังกล่าวให้ดีขึ้น ต่อคณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหารของ กลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์
4. ติดตามข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะนั้นได้รับการปรับปรุงแก้ไข
5. รายงานสรุปประจำปีเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
6. วางแผนและประสานงานร่วมกับผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีการใช้ประโยชน์ในผลงานต่างๆร่วมกัน
7. ให้คำปรึกษา แนะนำ และบริการที่เกี่ยวข้องเนื่อง โดยลักษณะและขอบเขตของงานจะเป็นไปตามข้อตกลงที่ทำขึ้นร่วมกันกับ ผู้รับบริการ และมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มคุณค่า และปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแล ของกลุ่มธนาคารไทยพาณิชย์โดยไม่เข้าไปร่วมรับผิดชอบในฐานะผู้บริหาร
8. ร่วมสอบสวนกรณีที่เกิดข้อสงสัยว่ามีการทุจริตหรือปฏิบัติงานผิดพลาดในธนาคาร และแจ้งผลการสอบสวนให้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและฝ่ายบริหาร
9. ปฏิบัติงานพิเศษตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือฝ่ายบริหารของธนาคาร
10. สอบทานกฏบัตรของหน่วยงานตรวจสอบทุก 1 ปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขออนุมัติ

### การควบคุมคุณภาพและการพัฒนางานตรวจสอบ

1. นำเสนอเป้าหมายที่วัดผลได้และสามารถเปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานจริงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบ ภายใน และการตรวจสอบระบบสารสนเทศ
3. วางแผนในการพัฒนาฝึกอบรมเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบมีความรู้และความสามารถในการ ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานในหน่วยงานตรวจสอบได้รับประกาศนียบัตรทางวิชาชีพ
4. จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในหน่วยงาน ( Internal Assessment Review ) ตามมาตรฐานสากลการ ปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน ( IIA Standards ) และข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงาน ทางการต่าง ๆ
5. จัดให้มีการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบโดยบุคคลภายนอก ( External Quality Assessment Review ) ทุก 5 ปี เพื่อการ พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง และยกระดับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไป ตามมาตรฐานสากล

## จรรยาบรรณธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณ ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับขององค์กร ภายใต้หลักการความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความโปร่งใส เพื่อสร้างประโยชน์ที่เป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน และเพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

### จรรยาบรรณธุรกิจ

#### 1. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อเจ้าหนี้ และลูกค้า ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

1.2 ปฏิบัติหน้าที่กับผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ

1.3 มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอ

1.4 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบเขตตนเองและผู้อื่น

1.5 ปกป้อง และหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

#### 2. มาตรฐานการให้บริการ

ธนาคารต้องสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังนี้

2.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี

2.2 มีระบบการบริหารจัดการ การตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ

2.3 มีระบบการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

#### 3. พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

3.1 สรรหาและรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งส่งเสริม สนับสนุน และพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพ

- 3.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- 3.3 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ
- 3.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- 3.5 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- 3.6 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์อื่น
- 3.7 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- 3.8 จัดให้มีช่องทางต่าง ๆ ในการร้องเรียน แจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ การไม่ได้รับความเป็นธรรม หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 3.9 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารพึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- 3.10 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือกฎระเบียบ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด และเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- 3.11 ธนาคารจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกับพนักงานทุกคน โดยจะให้พนักงานเข้าใจในหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงาน

#### 4. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 4.1 ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามแนวปฏิบัติ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้สิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้าที่พึงได้รับ 4 ด้าน ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม และสิทธิที่จะรับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย
- 4.2 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ ของก้านัด ทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ต้อง
- 4.3 จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- 4.4 จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 4.5 จัดให้มีช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่าง ๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม เช่น รับเรื่องร้องเรียนทางโทรศัพท์หรือสาขาที่ให้บริการ เป็นต้น

## 5. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

5.1 มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นที่ทราบหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร

### 5.2 การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน

- ก. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
- ข. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน เพื่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล

### 5.3 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้อง

- ก. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
- ข. การเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- ค. พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของ ธนาคารอย่างเต็มที่

### 5.4 การรับหรือให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น ๆ

- ก. การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- ข. ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้อย ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่ที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อื่นไม่สมควร

## 6. การจัดการข้อมูล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลธนาคาร โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสม รัดกุม ดังนี้

### 6.1 การจัดการข้อมูล

- ก. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่ให้เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษาและใช้ข้อมูลอย่างเหมาะสมตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ธนาคารได้กำหนดไว้
- ข. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลของธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า พนักงาน คู่ค้า หรือธนาคารแล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

### 6.2 การสื่อสาร

- ก. ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึงและทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ข. การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคาร ลูกค้า พนักงาน และคู่ค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

## 7. การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังต่อไปนี้

7.1 ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่กำหนดโดยหน่วยงานทางการที่ควบคุมดูแลธนาคาร ในฐานะธนาคารพาณิชย์ และบริษัทจดทะเบียน รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย ในการมุ่งพัฒนางานกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

7.2 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคาร รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง

7.3 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของธนาคาร รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

7.4 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบาย และระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

## 8. การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน โดย

8.1 ดำเนินธุรกิจและปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารในการกำหนดราคาซื้อ ขาย หรือเงื่อนไขการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า รักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

8.2 กำหนดแนวปฏิบัติในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างอิสระและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารอื่นจนเกินพอดี

8.3 ไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด

8.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ธนาคารพึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

## 9. สังคมและสิ่งแวดล้อม

9.1 ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้ธนาคารมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ

9.2 ธนาคารให้ความสำคัญในการดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบต่อใด ๆ กับชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึก และความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อม

## จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

จรรยาบรรณนี้ใช้ถือปฏิบัติกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ “พนักงาน” ให้หมายรวมถึง ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงพนักงานที่มีสัญญาจ้างทุกคน ไม่ว่าจะ เป็น พนักงานที่มีสัญญาจ้างตามกำหนดระยะเวลาหรือไม่มีกำหนดระยะเวลา

### 1. ธรรมภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.1 กรรมการและผู้บริหารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ รวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

1.2 กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของธนาคารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

1.3 การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานทางการ ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงต้องกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันให้มีการนำไปปฏิบัติได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง

1.4 กรรมการต้องดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับ ได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

## 2. การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ดังต่อไปนี้

2.1 มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม ความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ไม่ให้คำสัญญา หรือข้อผูกพันในเรื่องที่ไม่สามารถดำเนินการได้ กระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ยึดมั่นต่อความเป็นจริง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้กรอบแนวทางหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgement Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร

2.2 การรักษาผลประโยชน์ของธนาคารต้องเกิดจากการกระทำโดยชอบธรรม ไม่กระทำการช่วยเหลือสนับสนุน หรือยอมเป็นเครื่องมือที่จะทำให้เกิดการหลีกเลี่ยงการปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลของการดำเนินธุรกิจ

2.3 พึงระมัดระวังการกระทำ หรือการแสดงออกในด้านต่างๆ รวมถึงการใช้ Social Media ที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคารได้

2.4 การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรจะต้องถูกต้อง เทียบตรง ตรงไปตรงมา และมีการใช้ช่องทางในการสื่อสารที่เหมาะสมในแต่ละสถานการณ์

## 3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ปฏิบัติงาน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญและต้องคำนึงอยู่เสมอว่า ในการปฏิบัติหน้าที่ตนเองจะต้องไม่มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกันกับผลประโยชน์ของธนาคาร และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นทั้งทางตรงทางอ้อม

## 4. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล

ข้อมูลทุกประเภทของธนาคารต้องเป็นข้อมูลที่แท้จริงและถูกต้อง

4.1 ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ต้องอาศัยความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร ในการติดตามการดำเนินงานของธนาคาร และในการตัดสินใจ ดังนั้น ทุกคนต้องร่วมมือกันในการจัดทำข้อมูลที่ถูกต้องโดยบันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานอย่างถูกต้องและทันต่อเหตุการณ์

4.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องร่วมมืออย่างเต็มความสามารถกับผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกเมื่อได้รับการร้องขอ

## 5. การรักษาความลับของข้อมูล

5.1 ไม่เปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ ยกเว้นเป็นไปตามกฎหมายหรือได้รับการอนุมัติจากธนาคาร การรักษาความลับของข้อมูลของธนาคาร รวมถึงข้อมูลของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ บริการ แผนงาน กลยุทธ์ วิธีการดำเนินการและระบบงาน ผู้เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องไม่นำข้อมูลที่ได้ทราบหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่งานในธนาคารไปใช้ในทางอื่น นอกเหนือจากงานที่ตนรับผิดชอบ และจะไม่นำข้อมูลไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น ไม่ว่าในขณะที่ยังคงปฏิบัติหน้าที่อยู่หรือพ้นสภาพจากการปฏิบัติหน้าที่แล้วก็ตาม

5.2 การเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าถือเป็นเรื่องสำคัญที่ผู้เกี่ยวข้องทุกคนต้องปฏิบัติโดยเคร่งครัด และห้ามมิให้เปิดเผยข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าด้วยวิธีการ หรือสื่อใด ๆ เว้นแต่การเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้แก่ผู้มีอำนาจตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาล

5.3 การรักษาความลับของข้อมูลนี้ รวมถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า พนักงาน และเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอื่น ซึ่งหมายความถึง ข้อมูลที่สามารถทำให้ระบุตัวบุคคลนั้นได้ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เช่น ชื่อ ชื่อสกุล เลขประจำตัวประชาชน เลขที่หนังสือเดินทาง วันเดือนปีเกิด เพศ อายุ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลการติดต่อ ข้อมูลเกี่ยวกับอาชีพ รายได้ การศึกษา และข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์ และข้อมูลทางการแพทย์ด้วย ข้อมูลดังกล่าวจะสามารถเปิดเผยได้เฉพาะเจ้าของข้อมูลและผู้เกี่ยวข้องที่ธนาคารกำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อใช้ในการงานธนาคาร หรือเมื่อมีความจำเป็นอย่างอื่นเท่านั้น ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลนี้ ต้องปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวโดยใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง และพึงรักษาความลับอย่างเคร่งครัด

## 6. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์

ห้ามผู้รู้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อขายหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่นใดที่เกี่ยวข้อง เปิดเผยหรือใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทั้งของตนเอง และ/หรือบุคคลอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม

## 7. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ยึดถือและปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยจะไม่สนับสนุนหรือเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการรับโอน หรือเปลี่ยนสภาพทรัพย์สินต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้หนึ่งผู้ใดใช้ธนาคารเป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการถ่ายเท ปกปิด หรืออำพรางแหล่งที่มาของทรัพย์สินที่ได้มาโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย

## 8. การต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน

กลุ่มธุรกิจของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่ในการศึกษา และทำความเข้าใจกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบนของธนาคาร และปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

## 9. การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด

9.1 ห้ามเสพ ครอบครอง ซื้อ ขาย ขนย้าย สิ่งเสพติด หรือสารควบคุม (ยกเว้นยาตามใบสั่งของแพทย์) ไม่ว่าประเภทใด ๆ และไม่ว่าด้วยวิธีการใดๆ

9.2 ห้ามดื่มเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ในระหว่างปฏิบัติหน้าที่ เว้นแต่ในงานเลี้ยงสังสรรค์ หรือการต้อนรับลูกค้าตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และต้องไม่ดื่มจนมีเมามาหรือขาดสติ

9.3 ห้ามเล่นการพนันทุกประเภทไม่ว่าจะอยู่ในระหว่างปฏิบัติหน้าที่หรือไม่ก็ตาม

## 10. การให้ และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง

10.1 ไม่ใช่ตำแหน่งหน้าที่การงาน เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัวจากผู้ประกอบธุรกิจกับธนาคาร รวมทั้งผู้ที่กำลังติดต่อ เพื่อดำเนินธุรกิจกับธนาคาร



10.2 ต้องไม่เรียกร้อยหรือแสดงอาการปรีชาที่แสดงเจตนาทั้งทางตรงและทางอ้อมว่าต้องการรับเงินและ/หรือทรัพย์สิน และ/หรือประโยชน์อื่นใดที่อาจมีผลต่อการตัดสินใจทางธุรกิจในอนาคต เว้นแต่ได้รับในโอกาสที่เป็นพิธีการหรือตามธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่นที่ดำรงหรือจารีตทางการค้า

10.3 การแลกเปลี่ยนของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงตอบแทนตามประเพณีนิยม เช่น การรับประทานอาหารหรือการเลี้ยงรับรองกับบุคคลอื่น เป็นต้น สามารถทำได้ตามความเหมาะสม เพื่อรักษาสัมพันธ์ภาพทางธุรกิจ โดยไม่มีการรับและการให้ของขวัญ ของกำนัลในรูปแบบของเงินสด หรือทรัพย์สินสิ่งมีค่าเสมือนเงินสด อาทิเช่น ทอง เพชรนิลจินดา หรือตราสารทางการเงินที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เช่น เช็คของขวัญ เป็นต้น

### 11. ทรัพย์สินขององค์กร

11.1 ทุกคนมีหน้าที่ในการดูแลรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของธนาคารมิให้สูญหาย เสียหาย หรือนำไปใช้ในทางที่ผิด ความรับผิดชอบนี้ไม่เพียงแต่ครอบคลุมถึงการปฏิบัติตนเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการต้องใส่ใจที่จะปฏิบัติตามขั้นตอนของการรักษาความปลอดภัย และการตื่นตัวต่อสถานการณ์ และเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและทำให้ทรัพย์สินของธนาคารเกิดความสูญหาย เสียหาย หรือถูกใช้ในทางที่ผิดด้วย

11.2 ทรัพย์สินของธนาคารหมายความรวมถึงเงินสด เครื่องมือทางการเงิน ข้อมูลของธนาคาร ทรัพย์สินทางปัญญา โปรแกรมระบบงานคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เอกสาร เครื่องมือเครื่องใช้ สิ่งอำนวยความสะดวกยานพาหนะ ชื่อธนาคาร เครื่องหมายสัญลักษณ์ของธนาคาร และวัสดุอุปกรณ์

11.3 ทรัพย์สินทางปัญญาหมายความรวมถึงสิทธิบัตร อนุสิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ เครื่องหมายทางการค้า ความลับทางการค้า หรือข้อมูลอื่นใดที่เป็นทรัพย์สินมีค่าของธนาคาร ทุกคนมีหน้าที่ปกป้องดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารให้พ้นจากการนำไปใช้ หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพลิขสิทธิ์ของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้น ๆ

### 12. การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก

12.1 การดำเนินธุรกรรมหรือกิจการส่วนตัวใด ๆ จะต้องแยกออกจากการดำเนินกิจการของธนาคาร ไม่ใช่ชื่อธนาคารในการดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ดำเนินกิจการในระดับที่เหมาะสม (at arm's length) หรือเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธรรมเนียมการค้าปกติ เสมือนการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีได้มีความเกี่ยวข้องเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

12.2 ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และความถูกต้อง/ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับ นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด

12.3 ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่เป็นพนักงานขององค์กรอื่นที่ไม่ใช่องค์กรในกลุ่มธุรกิจของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือทำกิจกรรมภายนอกอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการปฏิบัติหน้าที่

12.4 ผู้บริหารหรือพนักงานที่จะไปเป็นกรรมการ คณะทำงาน ที่ปรึกษา วิทยากร หรือทำกิจกรรมภายนอกให้กับบุคคลอื่นใดที่ไม่ใช่องค์กรในกลุ่มธุรกิจของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ต้องได้รับการอนุมัติล่วงหน้าจากผู้มีอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด

### 13. การคุกคาม

ขีดมันในการสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานให้เกิดประสิทธิภาพโดยปราศจากการคุกคามใด ๆ เช่น การคุกคามทางวาจา การคุกคามทางกาย การคุกคามทางเพศ การคุกคามทางข้อความ รูปภาพหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น

### 14. Whistleblower

ธนาคารมีช่องทาง Whistleblower ให้พนักงานสามารถร้องเรียนให้ข้อมูล หรือแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ จรรยาบรรณ เพื่อความโปร่งใสตามหลักธรรมาภิบาล ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- E-mail Address: [whistleblower@scb.co.th](mailto:whistleblower@scb.co.th)
- โทรศัพท์สายตรง 02-544-2000
- ผู้ไปรษณีย์ 177 ปณศ.จตุจักร 10900

ผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้นจะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ

ธนาคารถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ จะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและผลกระทบในทางลบของผู้รายงาน แหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสิ่งสำคัญ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการสอบสวนหรือหาข้อเท็จจริง มีหน้าที่ในการรักษาความลับของผู้ให้ข้อมูลอย่างเคร่งครัด ผู้ที่ฝ่าฝืนหรือมีการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่เป็นพยาน ถือเป็นการกระทำผิดวินัยร้ายแรงและอาจเป็นความผิดตามกฎหมายได้

### 15. บทสรุป

ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์ และคุณธรรม ถือเป็นหลักสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและในขณะเดียวกันธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เป็นเลิศ ความมุ่งมั่นดังกล่าวต้องเป็นส่วนหนึ่งของพนักงานทุกคน และแสดงออกอย่างชัดเจน ทั้งโดยวาจา การกระทำ และการวางตัว การแสดงออกด้วยความเคารพ ความอ่อนน้อม สุภาพ จริงใจ ใส่ใจ และด้วยความกระตือรือร้น จะต้องปรากฏชัดเจนในการติดต่อกับลูกค้าและบุคคลภายนอก ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการต่อหน้า การพูดคุยทางโทรศัพท์ หรือ การติดต่อเป็นลายลักษณ์อักษร หรือการสื่อสารผ่านเทคโนโลยีสารสนเทศก็ตาม

วัฒนธรรมการให้บริการที่เป็นเลิศนี้ จะเป็นวัฒนธรรมที่สืบทอดต่อเนื่องได้อย่างยั่งยืนและยาวนานก็ต่อเมื่อพนักงานทุกคนปฏิบัติต่อกันเช่นนั้นด้วยความกระตือรือร้น ด้วยความร่วมมือร่วมใจ การทำงานร่วมกันเป็นทีม และความพร้อมตอบสนอง เป็นคุณลักษณะที่พนักงานพึงเรียนรู้จากกันและกัน

การปฏิบัติตามจรรยาบรรณจะเป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ และวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร ซึ่งจะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจของธนาคารอย่างยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมในที่สุด

## จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB

### อุดมการณ์และจรรยาบรรณ SCB

ธนาคารไทยพาณิชย์<sup>1</sup> ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาล ควบคู่กับความมุ่งมั่นในการดูแล ส่งเสริม สนับสนุนต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่นำมาสู่ความสมดุลของสังคม สิ่งแวดล้อม และธุรกิจให้เติบโตควบคู่กันได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารไทยพาณิชย์มีเจตนารมณ์ ที่จะส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ<sup>2</sup> ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของ ธนาคารไทยพาณิชย์ ให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม และเพื่อให้มีความเข้าใจที่ ถูกต้องร่วมกัน ธนาคารไทยพาณิชย์จึงได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB (SCB Supplier Code of Conduct)” ขึ้นเพื่อให้คู่ธุรกิจ ของธนาคารไทยพาณิชย์นำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป โดยธนาคารไทยพาณิชย์สนับสนุนให้คู่ธุรกิจดำเนินธุรกิจอย่างมี จริยธรรม เคารพสิทธิเสรีภาพ ดูแลด้านแรงงานและสิทธิมนุษยชน ดูแลด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งติดตามการนำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB” ไปปฏิบัติให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ กรณีที่คู่ธุรกิจปฏิบัติไม่สอดคล้องกับ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ SCB” ธนาคารไทยพาณิชย์ขอสงวนสิทธิ์ในการดำเนินการใด ๆ กับคู่ธุรกิจ โดยพิจารณาจากผลกระทบ และความเสียหายที่เกิดขึ้น

<sup>1</sup> ธนาคารไทยพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกิจการในเครือทั้งหมดของธนาคารทั้งภายในและต่างประเทศ

<sup>2</sup> คู่ค้าธุรกิจ หมายถึง ผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และ/หรือ ผู้ให้บริการ แก่ธนาคารไทยพาณิชย์ รวมถึงกิจการในเครือทั้งหมด และผู้รับจ้างช่วง ของผู้ขายสินค้า ผู้รับจ้าง และ/หรือ ผู้ให้บริการดังกล่าว

## 1. จริยธรรมทางธุรกิจ (Business Ethics)

- **ความซื่อสัตย์ทางธุรกิจ**

ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความถูกต้อง ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีจริยธรรม การปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นวิธีที่ทุจริต คอร์รัปชัน ดิดินบนด้วยการให้ เสนอว่าจะให้หรือรับว่าให้เงินทรัพย์สิน สิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงการทำให้ได้เปรียบผู้อื่น เพื่อจงใจให้ตนเองหรือบุคคลอื่นใดได้รับผลประโยชน์โดยไม่ชอบธรรม

- **ความเป็นธรรม**

ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ที่ให้ทุกฝ่ายได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรม ให้ความเคารพต่อผลประโยชน์ของบุคคลอื่นที่มีความสัมพันธ์ด้วย และไม่ปฏิบัติตนในลักษณะขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม

- **การเปิดเผยข้อมูล**

เปิดเผยข้อมูลของตนอย่างถูกต้องครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

- **การรักษาความลับ**

ป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคาร ไม่เปิดเผยหรือนำข้อมูลที่เป็นความลับของธนาคาร ลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องของธุรกิจไปใช้ และ/หรือ แสวงหาประโยชน์ เพื่อตนเองหรือบุคคลใดโดยไม่ได้รับการยินยอม รวมถึงอนุญาตให้มีการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับไม่ว่ากรณีใดก็ตาม ที่ขัดต่อกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับหรือคำสั่งของหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

- **สิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา**

เคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิดังกล่าว

## 2. แรงงานและสิทธิมนุษยชน (Labor & Human Rights)

- **การไม่เลือกปฏิบัติ**

คำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ความเท่าเทียมกัน และเป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อลูกจ้าง เพราะความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา สถานภาพสมรส ผู้มีครรภ์ ความคิดเห็นทางการเมือง ผู้พิการหรือเรื่องอื่นใด

- **การคุ้มครองแรงงาน**

- ไม่จ้างแรงงานเด็กที่อายุไม่ถึงเกณฑ์ตามที่กฎหมายกำหนด
- ไม่ให้ลูกจ้างหญิงทำงานในลักษณะที่อาจเป็นอันตรายต่อสุขภาพและความปลอดภัย
- ในกรณีที่ลูกจ้างซึ่งเป็นหญิงมีครรภ์ ต้องจัดให้ได้รับความคุ้มครองและสิทธิประโยชน์ตามที่กฎหมายกำหนด
- การจ้างแรงงานต่างด้าว ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนดอย่างถูกต้องครบถ้วน
- การเลิกจ้าง ต้องดำเนินการเลิกจ้างในแต่ละขั้นตอนกฎหมายแรงงาน และต้องไม่เลิกจ้างโดยไม่เป็นธรรม

- **การไม่บังคับใช้แรงงาน**

ไม่ใช้หรือได้รับประโยชน์จากการบังคับใช้แรงงานที่ลูกบังคับ ไม่เต็มใจ หรือ ในลักษณะที่เป็นแรงงานทาส ซึ่งรวมถึง การลงโทษทางกาย การขู่เชิญ การกักขัง การข่มขู่คุกคาม การล่วงละเมิด การค้ำมนุษย์ หรือการใช้ความรุนแรง ไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ

- **ค่าจ้างและผลประโยชน์**

ดำเนินการจ่ายค่าจ้าง ค่าทำงานล่วงเวลา และค่าทำงานในวันหยุด รวมถึงดำเนินการตามสิทธิและผลประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้อย่างถูกต้องเป็นธรรม ไม่ต่ำกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด และลูกจ้างต้อง ได้รับตรงตามกำหนดเวลา

- **ระยะเวลาการทำงาน**

ไม่ให้ลูกจ้างทำงานเป็นเวลานานเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ในการทำงานล่วงเวลาหรือในวันหยุด ต้องเป็นความสมัครใจของลูกจ้าง รวมทั้งต้องจัดให้ลูกจ้างมีวันหยุด วันลา ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนด

### 3. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย (Occupational Health & Safety)

- **ความปลอดภัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน**

จัดให้มีการดำเนินการด้านความปลอดภัยของลูกจ้างและผู้เกี่ยวข้อง โดยจัดเตรียมสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ปลอดภัย ถูกสุขอนามัย ลดและควบคุมความเสี่ยงของการเกิดอุบัติเหตุ และผลกระทบต่อสุขภาพที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน การขนส่ง การบริการ ตลอดจนมีแนวทางในการควบคุมสถานการณ์ฉุกเฉินเพื่อลดความสูญเสีย

- **อุปกรณ์ป้องกันอันตรายส่วนบุคคล**

จัดให้มีอุปกรณ์ป้องกันอันตรายส่วนบุคคลให้กับลูกจ้างที่สอดคล้องตามความเสี่ยงอย่างเพียงพอ พร้อมใช้งาน และควบคุมให้เกิดการใช้งาน

### 4. สิ่งแวดล้อม (Environment)

ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งดำเนินงานด้วยความใส่ใจสิ่งแวดล้อม รักษาสภาพแวดล้อม ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ตามแนวทาง ดังนี้

- การลดปริมาณการใช้ (Reduce)
- การนำกลับมาใช้ซ้ำ/การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse/Recycle)
- การสร้างทดแทน (Replenish)

### 5. กฎหมายและข้อกำหนด (Laws & Regulations)

ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด