

กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร และพนักงาน ร่วมลงนามรับทราบ

“ข้อบังคับ ธรรมนูญ ว่าด้วยการบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน พ.ศ. 2564” ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

# การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายถึง การกระทำหรือใด ๆ ที่ขัดแย้งกับข้อบรรพชาของพระภิกษุสงฆ์ด้วยกันทั้งปวง หรือประโยชน์ของอาณาจักรหรือประโยชน์สาธารณะ ธนาคารจึงกำหนดแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. ห้ามกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงผู้สนับสนุน ดำเนินการหรือทำธุรกรรมในลักษณะ
  - เป็นคู่สัญญา หรือมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับธนาคาร หรือ
  - เป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่เข้าเป็นผู้สัญญา หรือ
  - รับตำแหน่งการปกครองในหน่วยงานของรัฐระดับ 5 ข้าราชการการเมืองระดับไม่ต่ำกว่า 5 หรือ
  - มีส่วนได้เสียในฐานะเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา คดีความ พนักงาน หรือผู้กล่าวในธุรกิจหรือขณะงานซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแล ของธนาคาร

แนวปฏิบัติ

1. ให้เปิดเผยข้อมูลต่อเจ้าพนักงานต่อไปประชุม หากมีความขัดแย้งให้ยึดตามบรรพชาข้อที่ 1 ตามข้อบังคับ และต้องไม่เข้าหรือพิจารณาหรือพิจารณาการรับหรือทำธุรกรรมกับ
2. ให้พิจารณาและปฏิบัติตาม จิตสำนึกของผู้ปฏิบัติให้ด้วย กฎ ก. ๒๕๓๓ ตามแบบบรรพชาข้อ 2 เพื่อป้องกันข้อขัด

## 2. ห้ามกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด

เว้นแต่

- รับตามกฎหมาย เช่น เงินปันผล ค่าบรรณาธิก ค่าตอบแทน ค่าที่พักรับ ค่าเช่าบ้าน เป็นต้น
- รับจากบุคคลที่ ผู้สืบเสาะตาม กฎหมายประเพณี หรือตามธรรมเนียมประเพณีตามฐานอาชีพ
- รับโดยระบอบราชการไม่เกิน 3,000 บาท
- รับจากกรณีที่ได้รับเงินในลักษณะทั่วไป ไม่เฉพาะเจาะจงผู้รับ

ทั้งนี้ หากมีการรับทรัพย์สินอื่น ๆ ซึ่งไม่เข้าหตุเหตุข้อนี้ หรือมีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท และมีมูลค่าเกินกว่า ๑๐๐ บาท หรือเกินกว่า ๑๐๐ บาท หรือตามลักษณะอื่นใด และไม่มีกฎหมายปฏิบัติหน้าที่หรือระเบียบปฏิบัติหน้าที่ โดยไม่แจ้งรายละเอียดการรับทรัพย์สินตามปฏิบัติหน้าที่หรือระเบียบปฏิบัติหน้าที่

## 3. ห้ามมีการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลในครอบครัวของผู้บังคับบัญชา

เว้นแต่ เป็นการสมควรประเพณีที่มีการให้ของขวัญกัน โดยที่มีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท

ทั้งนี้ หากมีมูลค่าเกิน 3,000 บาท ให้ผู้บังคับบัญชาที่ได้รับเงินค่าจ้างและค่าตอบแทนหรือทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดยไม่แจ้งรายละเอียดการรับทรัพย์สินตามปฏิบัติหน้าที่หรือระเบียบปฏิบัติหน้าที่

แนวปฏิบัติสำหรับการจัดการทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด

1. ให้แจ้งรายละเอียดการรับทรัพย์สินอื่นใดตามแบบบรรพชาข้อที่ 3 หรือส่งให้ธนาคารฝ่าย ก. ผู้รับ
  - กรรมการผู้จัดการ ธนาคารและผู้รับ
  - กรรมการผู้จัดการ ธนาคารและผู้รับ
  - ผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน กรรมการผู้จัดการ
2. ให้ฝ่ายกรรมการธนาคารพิจารณา จัดทำบัญชีข้อมูลส่งให้ฝ่าย ก. ๒๕๓๓ ตามแบบบรรพชาข้อ 2 เพื่อป้องกันข้อขัด

## การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

**การพิจารณา “กิจการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง”**

พิจารณาสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการธนาคาร /กรรมการผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ถือว่ารวมกันเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการนั้น”

**แนวปฏิบัติการทำธุรกรรม**

1. ธนาคารต้องควบคุมการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้อง **ไม่ให้เกินสัดส่วนที่กำหนด**
  - เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของธนาคาร
  - เกินร้อยละ 25 ของยอดหนี้สินรวมของกิจการนั้น
2. การพิจารณาต้องได้รับการอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์
3. ห้ามกำหนดเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษใดจากปกติ
4. ห้ามกรรมการธนาคาร, กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมพิจารณาการให้สินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

**แนวปฏิบัติการเปิดเผยข้อมูลของกรรมการธนาคาร,กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง**

- 1.เปิดเผยและแจ้งข้อมูลกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องเป็น 1 ครั้ง (เดือนธันวาคมของทุกปี) หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
- 2.สำนักกรรมการผู้จัดการ และผู้ทำหน้าที่เลขานุการของผู้บริหารระดับสูง / เลขานุการคณะฯ มีหน้าที่สนับสนุนการเปิดเผยและแจ้งข้อมูลกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
3. เลขานุการคณะฯ มีหน้าที่ รวบรวมรายชื่อกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และรายงานต่อ คส. บส. กป. ทุก 6 เดือน

## การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

“ข้อมูลภายใน” หมายถึง ข้อเท็จจริงที่มีความสำคัญ ทั้งด้านการเงินและที่ไม่ใช่การเงิน ซึ่งยังไม่มีการเปิดเผย หรือหากเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทั่วไป

เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในไปเปิดเผยก่อนได้รับอนุญาต หรือนำไปแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงกำหนดมาตรการ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่โดยยึดมั่นจริยธรรมรับผิดชอบต่อผลการจากการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability) ดำเนินถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริตและเท่าเทียมกัน
2. การเปิดเผยต่อสาธารณะต้องโปร่งใส เป็นธรรม เท่าเทียมกัน
3. ต้องรักษาความลับของข้อมูลภายใน ไม่เปิดเผยข้อมูลภายในให้ผู้อื่นทราบ จนกว่าจะมีการเปิดเผยสาธารณะ
4. การเปิดเผยข้อมูลภายในแก่ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง จะต้องมั่นใจว่าผู้รับข้อมูลทราบถึงหน้าที่ในการรักษาความลับด้วย
5. ไม่เผยแพร่ข้อความที่บิดเบือนโดยเจตนาให้ผู้อื่นสำคัญผิดในข้อเท็จจริง
6. ห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้กระทำคามผิด หรือเกี่ยวข้องกับการทำความผิด
7. หากพบเห็นการนำข้อมูลภายใน ไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนโดยไม่ชอบ ให้แจ้งเบาะแสผ่านทางรับเรื่องร้องเรียนภายในธนาคาร หรือพบเห็นการเปิดเผยข้อมูลภายในโดยไม่ชอบ/เปิดเผยโดยไม่ตั้งใจ รวมถึงการเผยแพร่ข้อความอันเป็นเท็จ ให้แจ้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสืบสวนองค์กร

ประธานกรรมการ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน จึงมีมติอนุมัติข้อบังคับ ธสน. ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ร่วมลงนามรับทราบข้อบังคับดังกล่าว พร้อมกับถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2564 ที่ผ่านมา

## ส่วนกำกับการปฏิบัติงานด้านเกณฑ์ทางการ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน