

ข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย  
ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน  
พ.ศ. 2564

เพื่อให้มีความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีความรับผิดชอบต่อส่วนรวมและมีธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินกิจการ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สอดคล้องกับพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วย การป้องกันและปราบปราม การทุจริต พ.ศ. 2561 และประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติเกี่ยวกับการป้องกันการขัดกัน ระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวม พ.ศ.2563 รวมถึงพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกส.12/2562 เรื่องธรรมาภิบาลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรีว่าด้วยการ ให้หรือรับของขวัญของเจ้าหน้าที่ของรัฐ พ.ศ. 2544 ตลอดจนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคาร โดยอาศัยอำนาจตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย มาตรา 17(4) จึงกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

ข้อ 1 ข้อบังคับนี้เรียกว่า “ข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน พ.ศ. 2564 ”

ข้อ 2 ให้ยกเลิก หลักเกณฑ์และระเบียบดังต่อไปนี้ และให้ใช้ข้อบังคับฉบับนี้แทน

2.1 ระเบียบที่ 020/2563 ว่าด้วย การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน พ.ศ. 2563

2.2 ระเบียบที่ 011/2563 ว่าด้วย การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พ.ศ. 2563 (แก้ไขครั้งที่ 1)

2.3 หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ข้อ 3 นิยาม

|                     |             |                                                                                                                                                               |
|---------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| “ธนาคาร”            | หมายความว่า | ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย                                                                                                                    |
| “คณะกรรมการธนาคาร”  | หมายความว่า | คณะกรรมการธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย                                                                                                          |
| “กรรมการธนาคาร”     | หมายความว่า | กรรมการธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย                                                                                                             |
| “กรรมการผู้จัดการ”  | หมายความว่า | กรรมการผู้จัดการธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย                                                                                                    |
| “ผู้บริหารระดับสูง” | หมายความว่า | พนักงานซึ่งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้บริหารองค์กร ตามข้อบังคับว่าด้วยการพนักงานที่ใช้บังคับอยู่ขณะนี้ หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมในภายหน้า                             |
| “พนักงาน”           | หมายความว่า | ผู้ปฏิบัติงานในธนาคารตามหมวด 1 ของข้อบังคับว่าด้วยการพนักงาน ที่ใช้บังคับอยู่ขณะนี้ หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติมในภายหน้า ทั้งนี้ ให้รวมถึงลูกจ้างตามสัญญาจ้างด้วย |
| “ประโยชน์ส่วนตัว”   | หมายความว่า | กิจกรรมหรือกระทำการต่างๆเพื่อประโยชน์ส่วนตน ครอบครัว ญาติ เพื่อน เพื่อหาประโยชน์ทางการเงินหรือทรัพย์สินต่างๆ                                                  |

|                                                 |             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| “ประโยชน์ส่วนรวม”                               | หมายความว่า | การกระทำการใดตามหน้าที่ หรือปฏิบัติหน้าที่ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อประโยชน์หรือรักษาประโยชน์ของธนาคาร หรือประโยชน์สาธารณะ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์”                      | หมายความว่า | การกระทำการใด ๆ ที่ขัดแย้งหรือทับซ้อนระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวกับผลประโยชน์ของธนาคารหรือประโยชน์สาธารณะ ไม่ว่าจะโดยการใช้ตำแหน่งหรืออำนาจหน้าที่ เพื่อรับหรือแสวงหาทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่ตนเอง บุพการี ผู้สืบสันดาน ญาติ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลอื่นใด ซึ่งเป็นการละเมิดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณและอาจส่งผลกระทบหรือสร้างความเสียหายต่อประโยชน์ของธนาคาร หรือประโยชน์สาธารณะ ทั้งนี้ กรณีที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าเป็นความทับซ้อนระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวกับผลประโยชน์ของธนาคาร |
| “การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยา” | หมายความว่า | การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้จากบุคคลที่ให้แก่ในโอกาสเทศกาลหรือวันสำคัญ และให้หมายความรวมถึง การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ในโอกาสการแสดงความคิดเห็น การแสดงความขอบคุณ การต้อนรับ การแสดงความเสียใจ หรือการให้ตามมารยาทที่ถือปฏิบัติกันในสังคมด้วย                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| “ผลประโยชน์”                                    | หมายความว่า | การได้มาซึ่งผลตอบแทนต่าง ๆ ที่อาจจะอยู่ในรูปตัวเงิน ทรัพย์สิน หลักทรัพย์ หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่ใช่ตัวเงิน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| “ประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้”          | หมายความว่า | สิ่งที่มีมูลค่า ได้แก่ การลดราคา การรับความบันเทิง การรับบริการ การรับการฝึกอบรม หรือสิ่งอื่นใดในลักษณะเดียวกัน                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| “ญาติ”                                          | หมายความว่า | พี่น้องร่วมบิดามารดาหรือร่วมบิดาหรือมารดาเดียวกัน ลุง ป้า น้า อา คู่สมรส บุพการีหรือผู้สืบสันดานของคู่สมรส บุตรบุญธรรมหรือผู้รับบุตรบุญธรรมของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และ/หรือพนักงานแล้วแต่กรณี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| “กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง”               | หมายความว่า | กิจการที่มีกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกิจการนั้น<br>ทั้งนี้ ผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายความว่ารวมถึง<br>1) คู่สมรส<br>2) บุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ<br>3) กิจการที่บุคคลนั้น หรือบุคคลตาม 1) หรือ 2) มีอำนาจในการจัดการหรือมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการของกิจการ<br>4) เป็นบริษัทแม่/บริษัทลูก/บริษัทร่วมของกิจการที่บุคคลนั้น หรือบุคคลตาม 1) หรือ 2)<br>5) เป็นตัวการหรือตัวแทน   |

|                                                  |                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                  |                    | <p>6) ในกรณีที่บุคคลใดถือหุ้นในกิจการใด ตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่ากิจการนั้นเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่ บุคคลนั้นจะพิสูจน์ได้ว่ามีบุคคลอื่นถือหุ้นมากกว่าตน</p>                                                                                                                                                                                                  |
| <p>“ผู้มีอำนาจควบคุม<br/>คะแนนเสียงส่วนใหญ่”</p> | <p>หมายความว่า</p> | <p>บุคคลที่มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในกิจการ กล่าวคือ</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น</li> <li>2) ควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด</li> <li>3) ควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม</li> </ol> |
| <p>“ข้อมูลภายใน”</p>                             | <p>หมายความว่า</p> | <p>ข้อเท็จจริงที่มีความสำคัญ ด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน ซึ่งธนาคารยังไม่มีกรเปิดเผยหรือห้ามเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทั่วไปที่อาจมีผลต่อราคาหรือการตัดสินใจของนักลงทุน</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>“ผู้บังคับบัญชา”</p>                          | <p>หมายความว่า</p> | <p>ผู้ซึ่งปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าหน่วยงานที่แบ่งเป็นการภายในของธนาคาร และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งในระดับที่สูงกว่าและได้รับมอบหมายให้มีอำนาจบังคับบัญชาหรือกำกับดูแลด้วย</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

## ลักษณะที่ 1

### หลักการทั่วไป

ข้อ 4 ถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ที่จะต้องทำ ความเข้าใจ ยึดมั่น และปฏิบัติให้ถูกต้องเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการใช้ข้อมูลภายใน

ข้อ 5 กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง หรือนโยบายและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ทางราชการหรือธนาคารกำหนด โดยจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต มีเหตุผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูล อย่างครบถ้วน เพื่อรักษาผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร

ข้อ 6 แนวทางการป้องกันและบริหารจัดการ อันเกี่ยวข้องกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการใช้ข้อมูลภายใน ให้เป็นไปตามข้อบังคับฉบับนี้

(1) สอดส่องดูแล และไม่กระทำการใดๆ อันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามข้อบังคับฉบับนี้ รวมทั้ง ดูแล การใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เป็นไปโดยถูกต้อง และมุ่งประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก

(2) ปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ไม่รับหรือแสวงหาประโยชน์อันเกิดจากความขัดแย้ง หรือทับซ้อน ระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวกับผลประโยชน์ของธนาคารเพื่อตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และต้องไม่ยอม ให้ผลประโยชน์ใดๆ มาครอบงำ หรือมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจอย่างไม่ยุติธรรมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

- (3) ไม่ยอมให้ความสัมพันธ์ส่วนตัวมีอิทธิพลต่อการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งไม่อาศัยหรือยอมให้ผู้อื่นอาศัยตำแหน่งหน้าที่ของตนเองหาผลประโยชน์จากธนาคารเพื่อตนเองหรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- (4) รักษาความลับของธนาคารและ/หรือไม่นำความลับไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น
- (5) ปกป้องผลประโยชน์ ชื่อเสียงของธนาคาร และส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคาร ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่น ความยุติธรรมต่อทุกหน่วยงานหรือองค์กรที่ติดต่อกับธนาคารโดยหลักเสียง การกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (6) การทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือการทำธุรกรรมใดๆ ที่ธนาคารเข้าเป็นคู่สัญญาหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานต้องปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และคำสั่งที่ธนาคารกำหนดโดยเคร่งครัด
- (7) ไม่กระทำการใดๆ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อมอันจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และไม่เป็นผู้สัญญากับธนาคาร เว้นแต่การเป็นผู้สัญญาการให้บริการของธนาคารตามธุรกรรมปกติ หรือการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนในการได้มาซึ่งสัญญาดังกล่าว
- (8) ต้องเปิดเผยและรายงานข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และข้อมูลกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องตามข้อบังคับฉบับนี้ และไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องในการตัดสินใจเกี่ยวกับกิจกรรมที่ตนเองมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอยู่ด้วย
- (9) ผู้บังคับบัญชาต้องไม่แต่งตั้งหรือมอบหมายผู้ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการเป็นกรรมการ หรือเป็นผู้พิจารณา หรือเกี่ยวข้องกับการให้ข้อมูล ให้ความเห็นหรือมีอำนาจสั่งการในเรื่องนั้น

## ลักษณะที่ 2

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

#### ส่วนที่ 1

#### การทำธุรกรรม

ข้อ 7 ห้ามกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ดำเนินการดังต่อไปนี้ด้วย

- (1) เป็นคู่สัญญา หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในสัญญาที่ทำกับธนาคาร
- (2) เป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วน หรือผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่เข้าเป็นคู่สัญญากับธนาคารเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้ในบริษัทนั้น
- (3) รับสัมปทานหรือคงไว้ซึ่งสัมปทาน หรือเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดที่รับสัมปทานหรือเข้าเป็นคู่สัญญาในลักษณะดังกล่าวกับธนาคารเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่จำหน่ายได้ในบริษัทนั้น
- (4) เข้าไปมีส่วนได้ส่วนเสียในฐานะเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา ตัวแทน พนักงาน หรือลูกจ้างในธุรกิจของเอกชน ซึ่งที่อยู่ภายใต้การกำกับ ดูแล ควบคุม หรือตรวจสอบของธนาคาร ซึ่งโดยสภาพของผลประโยชน์ของธุรกิจนั้นอาจขัดหรือแย้งต่อประโยชน์ส่วนรวม หรือกระทบต่อความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ เฉพาะกรรมการผู้จัดการห้ามมิให้ดำเนินการดังกล่าวต่อไปอีก 2 ปี นับแต่วันที่พ้นตำแหน่ง หรือตามที่กฎหมายกำหนด

ตาม (2) และ (3) กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ต้องดำเนินการไม่ให้มีลักษณะดังกล่าวภายใน 30 วันนับแต่วันที่เข้าดำรงตำแหน่ง

ข้อ 8 กรณีที่กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน ประสงค์แสดงออกถึงความโปร่งใสในการปฏิบัติงานหน้าที่ สามารถบันทึกความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรไว้กับเอกสารเข้าประชุม เพื่อใช้สำหรับการตรวจสอบต่อไปได้ ตามแบบรายงานที่ 1 แบบท้ายข้อบังคับฉบับนี้



ข้อ 9 การทำธุรกรรมใดๆ<sup>1</sup> ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน รวมถึง บุพการี ผู้สืบสันดาน ญาติ นิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลอื่นใด ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้แจ้งข้อเท็จจริงและรายละเอียดความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยทันทีก่อนการเข้าทำหน้าที่ในการพิจารณาธุรกรรมตามแบบรายงานที่ 1 แบบท้ายข้อบังคับฉบับนี้ ต่อผู้รับแจ้ง ดังนี้

(1) ธุรกรรมใดๆ ที่มีคณะกรรมการหรือคณะทำงาน ต่างๆ เป็นผู้พิจารณาธุรกรรม ให้แจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือคณะทำงาน นั้น และก่อนการประชุมให้เลขานุการของคณะกรรมการหรือคณะทำงาน หรือสำนักกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่แจ้งเตือนให้ผู้มีอำนาจพิจารณาตรวจสอบตนเองว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และต้องรายงานหรือไม่ และบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษรไว้กับเอกสารเข้าประชุมเพื่อใช้สำหรับการตรวจสอบต่อไป

(2) ธุรกรรมใดๆ ที่มี กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน มีอำนาจในการพิจารณาธุรกรรมแต่เพียงผู้เดียว หรือร่วมกับผู้อื่นซึ่งไม่ใช่คณะกรรมการหรือคณะทำงาน ตาม (1) ให้แจ้งต่อผู้บังคับบัญชา

## ส่วนที่ 2

### การรับ และการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด

ข้อ 10 กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน สามารถรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดจากบุพการี ผู้สืบสันดาน หรือญาติซึ่งให้ตามประเพณีหรือตามธรรมเนียมจรรยาตามฐานานุรูป รวมถึงรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อันควรได้ตามกฎหมาย กฎ หรือระเบียบใด เช่น ค่าบรรยาย ค่าสมนาคุณวิทยากร ค่าที่พัก ค่าพาหนะ เป็นต้น

ข้อ 11 นอกจากการรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ตามที่ระบุในข้อ 10 ห้ามมิให้ กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้จากผู้อื่น เว้นแต่การรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยา ดังนี้

(1) รับทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้จากบุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่ญาติ อันมีราคาหรือมูลค่าในการรับจากแต่ละบุคคล แต่ละโอกาสไม่เกิน 3,000 บาท

(2) รับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ ที่การให้นั้นเป็นการให้ในลักษณะให้กับบุคคลทั่วไป

ข้อ 12 กรณีไม่เป็นไปตามข้อ 11 หากกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน มีเหตุผลความจำเป็นที่จะต้องรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ เพื่อรักษาไมตรี มิตรภาพ หรือความสัมพันธ์อันดีระหว่างบุคคล ให้ดำเนินการเปิดเผยและรายงานข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อผู้รับรายงานตามข้อ 17

ทั้งนี้ ให้ใช้บังคับแก่ผู้ที่พ้นสภาพไม่ถึง 2 ปีด้วย โดยให้รายงานต่อผู้รับรายงานเช่นเดียวกับขณะที่ตนดำรงตำแหน่งหรือรายงานต่อคณะกรรมการ ป.ป.ช.

ข้อ 13 ห้าม ให้ เรียกรับเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดหรือใช้เงินสวัสดิการใด ๆ เพื่อมอบให้หรือจัดหาของขวัญ รวมถึงยินยอมหรือรู้เห็นเป็นใจในการให้แก่ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลในครอบครัวของผู้บังคับบัญชา เว้นแต่กรณีปกติประเพณีนิยมที่มีการให้ของขวัญแก่กัน

การให้ของขวัญตามปกติประเพณีนิยมตามวรรคหนึ่ง จะมีราคาหรือมูลค่าเกิน 3,000 บาทมิได้

ข้อ 14 ในกรณีที่บุคคลในครอบครัวของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงานรับของขวัญแล้ว และกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงานทราบในภายหลังว่าเป็นการรับของขวัญโดยฝ่าฝืนข้อ 13 ให้รายงานการรับดังกล่าวตาม ข้อ 17 โดยอนุโลม

<sup>1</sup> เช่น การพิจารณาสินเชื่อ การแก้ไขหนี้ การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น

### ส่วนที่ 3 การรายงาน

ข้อ 15 ให้เลขานุการคณะกรรมการหรือคณะทำงาน เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ ดังนี้

(1) บอกกล่าวถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการแสดงรายการที่เกี่ยวข้องกัน ต่อกรรมการธนาการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และ/หรือผู้เข้าร่วมประชุมก่อนเริ่มการประชุม หรือช่วงเวลาก่อนวาระการประชุมที่ต้อง รายงานหรือแสดงรายการที่เกี่ยวข้องทุกครั้ง

(2) รวบรวมรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการแสดงรายการที่เกี่ยวข้องกัน ของกรรมการธนาการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และ/หรือผู้เข้าร่วมประชุม ก่อนนำส่งสำเนาการรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรายงาน ต่อไป

(3) สนับสนุนให้กรรมการธนาการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และ/หรือผู้เข้าร่วมประชุม ดำเนินการตาม หลักเกณฑ์หรือระเบียบอันเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง และการใช้ข้อมูลภายในให้ถูกต้องครบถ้วน

ข้อ 16 ให้ฝ่ายงานหรือเลขานุการของคณะกรรมการหรือคณะทำงาน ที่พิจารณาธุรกรรมต่าง ๆ หรือหน่วยงานเลขานุการของ คณะกรรมการหรือคณะทำงาน ชุดต่างๆ สังกัดอยู่ จัดทำแบบสรุปรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ตามแบบรายงานที่ 2 แนบท้ายข้อบังคับฉบับนี้) และนำส่งฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน เพื่อรวบรวมรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

(1) ข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างเดือนมกราคม ถึง เดือนมิถุนายน นำส่งฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ภายในเดือนกรกฎาคม

(2) ข้อมูลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึง เดือนธันวาคม นำส่งฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ภายในเดือนมกราคมของปีถัดไป

ทั้งนี้ ให้ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน สรุปรายงานและนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบภายใน ไตรมาสที่ได้รับข้อมูลตาม (1) และ (2)

ข้อ 17 กรณีกรรมการธนาการ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง หรือพนักงาน รับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ตามข้อ 12 ให้ผู้นั้นรายงานข้อเท็จจริงและรายละเอียดเกี่ยวกับการรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้นั้น ต่อผู้รับรายงาน ภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับ ตามแบบรายงานการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ ตามประกาศคณะกรรมการ ป.ป.ช. (แบบรายงานที่ 3 แนบท้ายข้อบังคับฉบับนี้) เพื่อพิจารณาเหตุผลความจำเป็น ความ เหมาะสม และสมควรที่จะให้รับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดนั้นไว้เป็นสิทธิของตน ดังนี้

(1) กรณีกรรมการธนาการให้รายงานต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(2) กรณีกรรมการผู้จัดการ ให้รายงานที่ประชุมคณะกรรมการธนาการ

(3) กรณีผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ให้รายงานต่อกรรมการผู้จัดการ

ให้ผู้รับรายงานพิจารณาและมีคำสั่งแก่ผู้รายงานรวมถึงผู้ที่พ้นสภาพโดยเร็ว นับแต่วันที่ได้รับรายงาน

กรณีข้างต้น ให้ผู้รายงานนำส่งสำเนารายงานให้ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน หากผู้รายงานเป็นกรรมการธนาการ ให้สำนักกรรมการผู้จัดการเป็นผู้รวบรวมและนำส่งฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน เพื่อฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานสรุปรายงานต่อ กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบต่อไป

ข้อ 18 ในกรณีที่ผู้รับรายงานตามข้อ 17 พิจารณาแล้วเห็นว่า ไม่สมควรที่จะรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดดังกล่าวไว้ ให้ผู้นั้นคืนทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดนั้นแก่ผู้ให้โดยทันที หากไม่สามารถคืนให้ได้ภายใน 60 วันนับแต่วันที่มิคำสั่งให้คืน ให้ส่งมอบทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดให้เป็นสิทธิของธนาการโดยเร็ว และให้กรรมการผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้มีอำนาจจัดการกับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดนั้นเพื่อประโยชน์ของธนาการ

ทั้งนี้ เมื่อได้ดำเนินการตามข้อนี้แล้ว ให้ถือว่าผู้นั้นไม่เคยรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดดังกล่าวเลย

### ลักษณะที่ 3 การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้อง

#### ส่วนที่ 1 บททั่วไป

ข้อ 19 กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่เปิดเผยและแจ้งข้อมูลกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อมูลของผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลข้างต้น ต่อผู้มีหน้าที่ตามข้อ 25 ปีละหนึ่งครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการอาจกำหนดให้บุคคลอื่น ๆ ใด ให้มีหน้าที่เปิดเผยและแจ้งข้อมูลกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเพิ่มเติม ตามเห็นสมควร

ข้อ 20 การพิจารณาอนุมัติให้สินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องได้รับการอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์

ข้อ 21 ห้ามมิให้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมพิจารณาการให้สินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

ข้อ 22 ธนาคารต้องไม่ให้สินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเกินสมควร ซึ่งหมายถึงเกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อนี้ โดยพิจารณาว่า ข้อใดน้อยกว่ากัน

- (1) เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนของธนาคาร หรือ
- (2) เกินร้อยละ 25 ของยอดหนี้สินรวมของกิจการนั้น

หากธนาคารมีความจำเป็นจะต้องมีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเกินที่กำหนดไว้ในวรรคแรก ให้นำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

ข้อ 23 ห้ามมิให้มีการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ ผิดไปจากปกติดังนี้

- (1) การให้สินเชื่อหรือลงทุน โดยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้มีการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ หรือ
- (2) การให้สินเชื่อหรือลงทุน ในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ให้แก่กิจการนั้น เช่น เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราปกติของลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงเดียวกัน ไม่มีการจดจำนองสิ่งหาทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน ไม่ดำเนินการให้หลักประกันมีผลบังคับได้ตามกฎหมาย เป็นต้น หรือ
- (3) การให้สินเชื่อที่มีเหตุอันควรสงสัยว่าลูกหนี้ไม่ได้ดำเนินธุรกิจจริง

#### ส่วนที่ 2 ข้อยกเว้น

ข้อ 24 ข้อบังคับในลักษณะ 3 นี้ ไม่ใช้บังคับแก่

- (1) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในส่วนราชการ
- (2) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในนิติบุคคลที่ส่วนราชการจัดตั้งขึ้นและมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม
- (3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กระทรวงการคลังมีอำนาจควบคุมกิจการหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
- (4) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกองทุนรวมที่จัดตั้งโดยส่วนราชการ



- (5) การให้สินเชื่อโดยมีหลักประกันเต็มจำนวนเป็นเงินฝากสถาบันการเงิน หรือหลักทรัพย์รัฐบาลไทยที่ ปราศจากภาระผูกพันและโอนเปลี่ยนมือได้ ทั้งนี้ การตีราคาหลักทรัพย์ให้ถือเอามูลค่าที่ตราไว้ของ หลักทรัพย์หรือตราสารนั้น
- (6) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในธุรกิจทางการเงิน<sup>2</sup> และธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน<sup>3</sup>
- (7) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในธุรกิจที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผู้มีอำนาจอนุมัติของธนาคารไม่ได้มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในธุรกิจนั้นก่อนการปรับโครงสร้างหนี้
- (8) การให้สินเชื่อหรือการลงทุนในกิจการที่ธนาคารกระทำเพื่อผลประโยชน์ของธนาคาร ซึ่งอาจต้องมอบหมายให้พนักงานของธนาคารไปร่วมเป็นกรรมการในกิจการดังกล่าว เพื่อช่วยดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร

### ส่วนที่ 3

#### การเก็บและรายงาน

ข้อ 25 ในการเก็บรวบรวมและจัดเก็บแบบแจ้งข้อมูลของบุคคลอื่นตามข้อ 19 รวมทั้งติดตามให้มีการทบทวนข้อมูลแบบแจ้งข้อมูล ในเดือนธันวาคมของทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตามแบบรายงานที่ 4 แบบท้ายข้อบังคับฉบับนี้ โดยให้เป็นหน้าที่ดังนี้

- (1) สำนักกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่สนับสนุนการรายงานของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ
- (2) เลขานุการของผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่สนับสนุนการรายงานของผู้บริหารระดับสูง

ทั้งนี้ ในกรณีผู้รายงานประสงค์เปิดเผยข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลง ให้เลขานุการของคณะฯ รวบรวมและนำเสนอให้แก่บุคคลตาม (1) และ (2) แล้วแต่กรณี

ให้ผู้มีหน้าที่รวบรวม จัดทำทะเบียนกิจการที่เกี่ยวข้องโดยอย่างน้อยต้องประกอบด้วยลำดับ ชื่อบริษัท ร้อยละของหุ้นที่ถือ ทั้งนี้ อาจจัดทำในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

ข้อ 26 เมื่อผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อหรือการลงทุนที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกิจการที่จะให้สินเชื่อหรือลงทุน แสดงความเกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบ ให้เลขานุการของคณะฯ แล้วแต่กรณีดำเนินการดังนี้

- (1) รวบรวมรายชื่อกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (เมื่อผู้มีอำนาจอนุมัติแสดงตนว่ามีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง) ตามแบบรายงานที่ 5 แบบท้ายข้อบังคับฉบับนี้

/9

<sup>2</sup> ธุรกิจทางการเงิน หมายถึง ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทหลักทรัพย์ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจลิสซิง บริษัทประกันชีวิต ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจรับโอนโดยมีค่าตอบแทน ซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้า เป็นต้น

<sup>3</sup> ธุรกิจสนับสนุนสถาบันการเงิน หมายถึง

- ก) มีสถาบันการเงินใดสถาบันการเงินหนึ่งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดหรือมีสถาบันการเงินหลายแห่งถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ
- ข) ประกอบกิจการอันเป็นงานด้านปฏิบัติการ (back office) หรืองานด้านสนับสนุน (support) ซึ่งให้บริการแก่สถาบันการเงินและบุคคลอื่น เช่น การบัญชีและการเงิน เทคโนโลยีสารสนเทศ ตรวจสอบภายใน กฎหมายการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารพาณิชย์บัตรเครดิต ข้อมูลเครดิต รับส่งเอกสาร ศูนย์ฝึกอบรมรักษาความปลอดภัย เป็นต้น

บุคคลอื่น หมายถึง สถาบันการเงินอื่น บริษัทแม่ บริษัทลูก บริษัทร่วมของธนาคารพาณิชย์นั้น หรือของสถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน หรือประกอบธุรกิจที่เป็นงานสนับสนุน สถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย




(2) รายงานรายชื่อกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องต่อส่วนตรวจสอบ ทุก 6 เดือน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมส่งสำเนารายชื่อมายังฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อจัดทำข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการดังกล่าวประกอบการนำเสนอด้วย ตามแบบรายงานที่ 6 แนบท้ายข้อบังคับฉบับนี้

#### ลักษณะที่ 4

##### การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

#### ส่วนที่ 1

##### บททั่วไป

- ข้อ 27 ห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะมีการเปิดเผยสาธารณะ ซึ่งรวมถึงบุคคลในครอบครัว ญาติ พี่น้อง เพื่อนฝูง บุคคลใกล้ชิดด้วย เป็นต้น
- ข้อ 28 การเปิดเผยข้อมูลภายในต่อสาธารณะต้องโปร่งใส เป็นธรรม เท่าเทียมกัน
- ข้อ 29 ห้ามเผยแพร่ ข้อความที่บิดเบือนโดยเจตนาให้ผู้อื่นสำคัญผิดในข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธนาคาร หรือเข้าใจว่าหลักทรัพย์จะมีราคาสูงขึ้นหรือลดลง
- ข้อ 30 ห้ามนำข้อมูลภายในของธนาคาร ไปการกระทำความผิดกฎหมาย หรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกฎหมาย รวมถึงนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งภายใน และคู่มือของธนาคาร ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### ส่วนที่ 2

##### มาตรการป้องกัน

- ข้อ 31 ให้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานถือปฏิบัติ ดังนี้
- (1) มีหน้าที่ดูแลจัดการรักษาความลับของข้อมูลภายใน จนกว่าจะมีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อป้องกันไม่ให้นำไปแสวงหาประโยชน์ หรือเปิดเผยโดยมิชอบ
  - (2) ต้องใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในรั่วไหลโดยไม่ตั้งใจ
  - (3) ต้องยึดมั่นแนวปฏิบัติด้านจริยธรรมโดยรับผิดชอบต่อผลจากการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability)
  - (4) ต้องคำนึงถึงประโยชน์ของเจ้าของกิจการ/ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริตและเท่าเทียมกัน
  - (5) ไม่หาประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร แม้พ้นสภาพหรือสิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่ไปแล้ว เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น
  - (6) ติดตาม หรือเฝ้าระวัง หรือแจ้งเบาะแสหากพบเห็นผู้กระทำความผิดจากการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นผ่านช่องทางต่างๆ

#### ส่วนที่ 3

##### การเปิดเผยข้อมูลภายใน

- ข้อ 32 การเปิดเผยข้อมูลภายในต่อสาธารณะต้องได้รับการอนุญาตจากกรรมการจัดการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย และเปิดเผยผ่านช่องทางการสื่อสารของธนาคาร อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
- ข้อ 33 ในกรณีจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลภายในแก่ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องซึ่งมีบทบาทในการดำเนินการ โดยที่ยังมิได้เปิดเผยข้อมูล ต้องมั่นใจว่าผู้รับข้อมูลทราบถึงหน้าที่ในการรักษาความลับของข้อมูลภายในตามข้อบังคับฉบับนี้ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้หรือเปิดเผยต่อบุคคลอื่น เช่น การลงนามสัญญาการรักษาความลับ(NDA) หรือกระบวนการควบคุมการเข้าถึงข้อมูล เป็นต้น

#### ส่วนที่ 4

##### ช่องการรับเรื่องร้องเรียนและแนวทางการแก้ไข

ข้อ 34 เมื่อพบเห็นการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนโดยไม่ชอบ ให้แจ้งเบาะแสผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียนภายในธนาคาร

ข้อ 35 เมื่อพบเห็นการเปิดเผยข้อมูลภายในโดยมิชอบ หรือเปิดเผยโดยไม่ได้ตั้งใจ รวมถึง การเผยแพร่ข้อความบิดเบือน อันเป็นเท็จ ให้ผู้อื่นสำคัญผิดในสาระสำคัญเกี่ยวกับธนาคาร ให้แจ้งหน่วยงานที่ดูแลด้านสื่อสารองค์กร เพื่อรับมือกับสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อประโยชน์ของธนาคาร จากการเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ชอบหรือโดยไม่ได้ตั้งใจ พร้อมทั้ง ชี้แจงหรือเปิดเผยข้อเท็จจริงต่อนักลงทุน หรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียทราบ

#### ลักษณะที่ 5

##### เบ็ดเตล็ด

ข้อ 36 การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับฉบับนี้ ให้ถือว่าเป็นการกระทำผิดวินัยของธนาคาร

ข้อ 37 เมื่อมีการฝ่าฝืนข้อบังคับฉบับนี้ ให้มีการตั้งคณะกรรมการสอบข้อเท็จจริงเบื้องต้นตามระเบียบของธนาคาร

ข้อ 38 ให้ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดแนวทางการวินิจัย รวมถึงการพิจารณาให้เป็นไปตามข้อบังคับฉบับนี้ ทั้งนี้ คำวินิจฉัยของประธานกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

กรณีหากเป็นปัญหาในทางปฏิบัติหรือที่เกิดในระดับผู้บริหารหรือพนักงาน ให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจในการกำหนดแนวทางการวินิจัย รวมถึงการพิจารณาให้เป็นไปตามข้อบังคับฉบับนี้ ทั้งนี้ คำวินิจฉัยของกรรมการผู้จัดการถือเป็นที่สุด

ข้อ 39 ให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานมีหน้าที่ทบทวนข้อบังคับฉบับนี้ให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยอย่างน้อยทุก 3 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีความสำคัญ

ยกเว้นในกรณี มีการเปลี่ยนแปลงเอกสารแนบท้ายข้อบังคับฉบับนี้ ให้เป็นอำนาจของกรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติเอกสารแนบท้ายข้อบังคับฉบับนี้

ข้อ 40 ให้ข้อบังคับฉบับนี้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564



นายสุพันธุ์ มงคลสุธี

ประธานกรรมการธนาคาร

ส่วนกำกับการปฏิบัติงานด้านเกณฑ์ทางการ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน




**แบบแสดงข้อมูลการมีส่วนได้ส่วนเสียในธุรกรรม**  
**ตามข้อบังคับ ธนาการเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย**  
**การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง**  
**และการป้องกันการใช้อำนาจภายใน พ.ศ. 2564**

เรียน ผู้บังคับบัญชา/ หัวหน้าคณะทำงาน / ประธานที่ประชุม .....  
 ข้าพเจ้า ชื่อ ..... นามสกุล .....  
 ตำแหน่ง ..... ระดับ .....  
 หน่วยงานที่สังกัด .....  
 ในฐานะ คณะกรรมการ/ คณะทำงาน / ผู้มีอำนาจ / .....

ขอรายงานตามข้อ 8 หรือ ข้อ 9 ข้อบังคับ ธนาการเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อำนาจภายใน พ.ศ. 2564 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1. ข้าพเจ้ายึดถือและปฏิบัติตามข้อบังคับ ธนาการเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อำนาจภายใน พ.ศ. 2564 (ข้อบังคับฯ) ทุกประการ

ข้อ 2. รายงานเมื่อมีความประสงค์แสดงออกถึงความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคล

☐ ข้าพเจ้ามีความประสงค์แสดงออกถึงความโปร่งใสในการพิจารณาธุรกรรมดังกล่าวตามข้อ 8 ของข้อบังคับฯ โดยบันทึกข้อมูลไว้เป็นหลักฐาน เพื่อทราบถึงการเข้าทำหน้าที่ในการพิจารณาธุรกรรมดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

.....

.....

**ทั้งนี้ ไม่ต้องรวบรวมและจัดทำแบบสรุปรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (แบบที่ 2)**

ข้อ 3. รายงานเมื่ออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคล

☐ ข้าพเจ้าเป็นผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมดังกล่าวตามข้อ 9 ของข้อบังคับฯ ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ ธนาการ โดยข้าพเจ้ามีส่วนเกี่ยวข้องเป็น ..... กับบุคคล หรือนิติบุคคล ที่ดำเนินธุรกรรมเกี่ยวข้องกับธนาการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

.....

.....

ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้แก้ปัญหาแล้ว โดย

.....

.....

**ทั้งนี้ ต้องรวบรวมและจัดทำแบบสรุปรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (แบบที่ 2)**

ลงชื่อ .....  
 (.....)  
 วันที่ .....

## แบบสรุปรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ตามข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการให้ข้อมูลภายใน

พ.ศ. 2564

ฝ่าย/ สำนัก/ เลขานุการของคุณะ.....ขอรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

- ☐ ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ☐ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างปี จำนวน ..... ราย
- ปรากฏตามสำเนารายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เอกสารแนบ)

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ลงชื่อ .....

( )

ตำแหน่ง.....

วันที่ .....

หมายเหตุ: จัดส่งแบบสรุปรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ทุกงวด 6 เดือน ภายในเดือนกรกฎาคม และเดือนมกราคมของทุกปี

แบบรายงานทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้  
ตามประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ  
เรื่อง หลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยาของเจ้าพนักงานของรัฐ พ.ศ. 2563

วันที่ .....

เรียน คณะกรรมการธนาการ/กรรมการผู้จัดการ

ข้าพเจ้า..... นามสกุล.....  
ตำแหน่ง .....สังกัด.....

ขอรายงานการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์หรือมีราคาหรือมูลค่ามากกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ 6 ของประกาศฯ ซึ่งข้าพเจ้าได้รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ได้รับเมื่อวันที่.....เวลา.....

ได้รับเนื่องจากกรณี.....

สถานที่รับ.....

ชื่อ - สกุล ของผู้ให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้

ที่อยู่.....

มีความเกี่ยวข้องเป็น.....

รายละเอียดและมูลค่าโดยประมาณของทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้และแนบรูปถ่ายทรัพย์สินหรือเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับประโยชน์อื่นใดมาพร้อมนี้ด้วย

.....

.....

.....

เหตุผล หรือความจำเป็นที่จะต้องรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้

.....

.....

.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาอนุญาต

ลงชื่อ.....ผู้รายงาน  
(.....)



อนุญาต.../2

- ☐ อนุญาต เนื่องจากมีเหตุผล และความจำเป็นที่จะต้องรับไว้เพื่อรักษาไมตรี มิตรภาพ หรือความสัมพันธ์อันดีระหว่างบุคคล โดยสมควรรับไว้เป็นทรัพย์สินหรือสิทธิส่วนบุคคล
- ☐ ไม่อนุญาต โดยให้ส่งคืนแก่ผู้ให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้โดยทันที ในกรณีที่ ไม่สามารถคืนให้ได้ ให้เจ้าพนักงานของรัฐผู้นั้นส่งมอบทรัพย์สินหรือประโยชน์ดังกล่าวให้เป็นสิทธิของหน่วยงานที่เจ้าพนักงานของรัฐผู้นั้นสังกัดโดยเร็ว

ลงชื่อ.....

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

คำเตือน : เจ้าพนักงานของรัฐผู้ใดฝ่าฝืนมาตรา 128 ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปีหรือปรับไม่เกินหกหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

### แบบการเก็บรวบรวมและจัดเก็บแบบแจ้งข้อมูล

ตามข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน พ.ศ. 2564

ข้าพเจ้า(นาย/นาง/นางสาว).....

ตำแหน่ง.....ขอแจ้งข้อมูลดังนี้

#### 1. ข้อมูลของตนเอง

| ลำดับ | ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ชื่อตำแหน่ง | ตั้งแต่ปี - ถึงปี (พ.ศ.) | รายละเอียดของหน้าที่ถือ |
|-------|------------|--------------|-------------|--------------------------|-------------------------|
|       |            |              |             |                          |                         |
|       |            |              |             |                          |                         |

รวมบริษัทที่ตนเองเกี่ยวข้อง.....กลุ่ม.....บริษัท

รวมบริษัทที่ตนเองเป็นประธานกรรมการ/กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ..... กลุ่ม

#### 2. ข้อมูลของคู่สมรส

| ลำดับ | ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ชื่อตำแหน่ง | ตั้งแต่ปี - ถึงปี (พ.ศ.) | รายละเอียดของหน้าที่ถือ |
|-------|------------|--------------|-------------|--------------------------|-------------------------|
|       |            |              |             |                          |                         |
|       |            |              |             |                          |                         |

#### 3. ข้อมูลของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

| ลำดับ | ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | ชื่อตำแหน่ง | ตั้งแต่ปี - ถึงปี (พ.ศ.) | รายละเอียดของหน้าที่ถือ |
|-------|------------|--------------|-------------|--------------------------|-------------------------|
|       |            |              |             |                          |                         |
|       |            |              |             |                          |                         |

ลงชื่อ .....

(.....)

วันที่ .....

การรายงานรายชื่อกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง  
ตามข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อำนาจภายใน  
พ.ศ. 2564

ให้เลขานุการคณะกรรมการหรือคณะทำงานที่มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ลงทุน รวบรวมกิจการที่มีผลประโยชน์  
เกี่ยวข้อง (เมื่อผู้มีอำนาจอนุมัติแสดงตนว่ามีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง)

| วันที่พิจารณาสินเชื่อ | รายชื่อกิจการที่มีผลประโยชน์<br>เกี่ยวข้อง | ร้อยละของหุ้นที่ถือ | ผู้มีอำนาจอนุมัติที่มี<br>ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง | ความเกี่ยวข้อง |
|-----------------------|--------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|----------------|
|                       |                                            |                     |                                                |                |

แบบรายงานการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ประจำ 6 เดือน  
ตามข้อบังคับ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์ การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และการป้องกันการใช้อำนาจภายใน  
พ.ศ. 2564

เรียน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง

☐ เลขานุการ.....

ขอรายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพันหรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อในกิจการที่มีผลประโยชน์  
เกี่ยวข้อง ปี ..... ☐ เดือนมกราคม – เดือนมิถุนายน ☐ เดือนกรกฎาคม – เดือนธันวาคม  
☐ ไม่มีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง  
☐ มีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จำนวน ..... ราย โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบมา  
พร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ลงชื่อ .....

(.....)

วันที่ .....

หมายเหตุ: จัดส่งแบบรายงานการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทุกงวด  
6 เดือน ภายในเดือนกรกฎาคม และเดือนมกราคมของทุกปี พร้อมทั้ง ส่งสำเนารายชื่อไปยังฝ่ายบริหารความเสี่ยง  
เพื่อจัดทำข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิต



| ลำดับ | ชื่อกิจการที่มี<br>ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง | รายละเอียดการทำ<br>ธุรกรรมกิจการที่มี<br>ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง | วงเงิน<br>(ลบ) | ร้อยละของ<br>วงเงินต่อ<br>เงินกองทุน | คณะกรรมการ/<br>ผู้ที่มีอำนาจอนุมัติ | หมายเหตุ |
|-------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------|-------------------------------------|----------|
|       |                                         |                                                               |                |                                      |                                     |          |
|       |                                         |                                                               |                |                                      |                                     |          |
|       |                                         |                                                               |                |                                      |                                     |          |
|       |                                         |                                                               |                |                                      |                                     |          |
|       |                                         |                                                               |                |                                      |                                     |          |

พิชัย

พิชัย