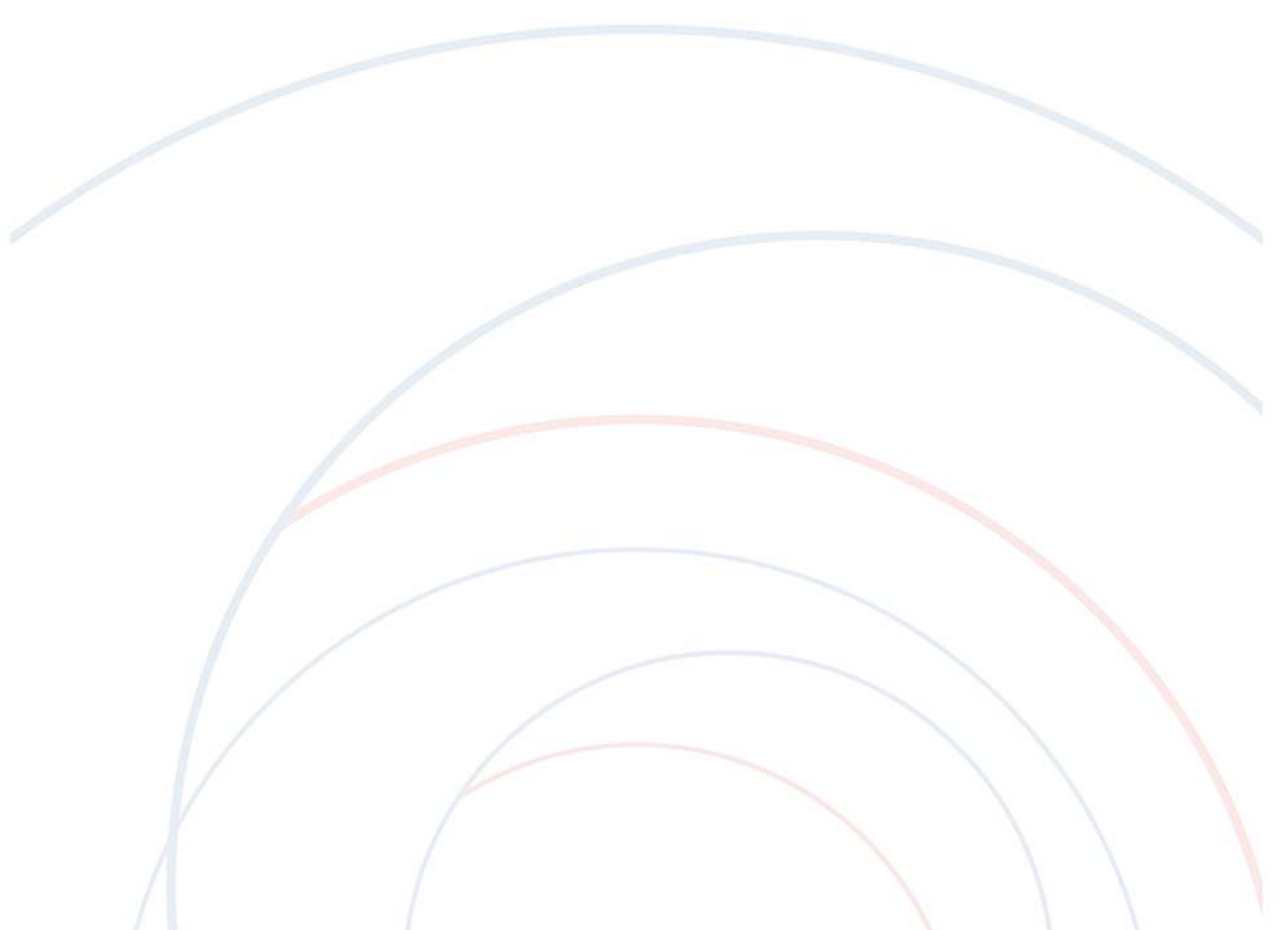




บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ



สารบัญ

| สารบัญ | หน้า |
|---|------|
| บทนำ | 1 |
| ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม | 3 |
| 1.1 วิสัยทัศน์ | 4 |
| 1.2 พันธกิจ | 4 |
| 1.3 ค่านิยม | 4 |
| 1.3.1 ลูกค้ำเป็นหลัก | 4 |
| 1.3.2 เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ | 4 |
| 1.3.3 ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม | 4 |
| 1.3.4 ความคิดสร้างสรรค์ | 4 |
| 1.3.5 สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ | 4 |
| 1.3.6 การให้คำแนะนำ | 5 |
| ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ | 6 |
| 2.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน | 7 |
| 2.2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย | 7 |
| 2.2.1 ผู้ถือหุ้น | 7 |
| 2.2.2 พนักงาน | 7 |
| 2.2.3 ลูกค้ำ | 8 |
| 2.2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้ | 8 |
| 2.2.5 คู่แข่ง | 8 |
| 2.2.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม | 8 |
| 2.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส | 8 |
| 2.4 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท | 9 |
| 2.5 ความซื่อสัตย์และจริยธรรม | 9 |
| ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ | 11 |
| 3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ | 13 |
| 3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก | 15 |
| 3.2.1 คณะกรรมการบริษัท | 15 |
| 3.2.2 ประธานคณะกรรมการ | 16 |
| 3.2.3 รองประธานคณะกรรมการ | 17 |
| 3.2.4 คณะกรรมการตรวจสอบ | 18 |

| สารบัญ | หน้า |
|--|------|
| 3.2.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | 18 |
| 3.2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ | 19 |
| 3.2.7 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | 19 |
| 3.2.8 คณะกรรมการบริหาร | 20 |
| 3.2.9 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ | 21 |
| 3.2.10 กรรมการอำนวยการ | 22 |
| 3.2.11 คณะผู้บริหาร | 22 |
| 3.2.12 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง | 23 |
| 3.2.13 คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน | 24 |
| 3.2.14 คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล | 24 |
| 3.2.15 คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ | 24 |
| 3.2.16 คณะกรรมการของบริษัทย่อย | 25 |
| 3.2.17 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้ | 25 |
| 3.2.18 คณะกรรมการบริหารของธนาคารทีเอสโก้ | 26 |
| 3.2.19 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทีเอสโก้ | 26 |
| 3.2.20 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ ของธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้ | 26 |
| 3.2.21 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่น | 26 |
| 3.2.22 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ | 27 |
| 3.2.23 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา | 27 |
| 3.3 ความสัมพันธ์ด้านการกำกับดูแลระหว่างทีเอสโก้และบริษัทย่อย | 27 |
| 3.3.1 ทีเอสโก้ในฐานะบริษัทกำกับดูแล | 27 |
| 3.3.2 บริษัทย่อยในฐานะหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ | 28 |
| 3.4 นโยบายส่วนกลางของกลุ่มทีเอสโก้ | 29 |
| 3.4.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ | 30 |
| 3.4.2 นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร | 30 |
| 3.4.3 นโยบายประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ | 30 |
| 3.4.4 นโยบายธุรกิจ | 30 |
| 3.4.5 นโยบายการบริหารจัดการความต่อเนื่อง | 30 |
| 3.4.6 นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ | 31 |
| 3.4.7 นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ | 31 |
| 3.4.8 นโยบายการวางแผนและงบประมาณ | 31 |
| 3.4.9 นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล | 31 |
| 3.4.10 นโยบายบัญชี | 31 |

| สารบัญ | หน้า |
|--|-----------|
| 3.4.11 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน | 31 |
| 3.4.12 นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่ม | 31 |
| 3.4.13 นโยบายการบริหารความเสี่ยง | 31 |
| 3.4.14 นโยบายการพิจารณาเครดิต | 32 |
| 3.4.15 นโยบายการควบคุมภายใน | 32 |
| 3.4.16 นโยบายการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ | 32 |
| 3.4.17 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน | 32 |
| 3.4.18 นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย | 32 |
| 3.4.19 นโยบายรับแจ้งเบาะแส | 32 |
| 3.4.20 นโยบายทรัพยากรบุคคล | 32 |
| 3.4.21 นโยบายการสื่อสารองค์กร | 33 |
| 3.4.22 นโยบายการพัฒนาย่างยั่งยืน | 33 |
| 3.4.23 นโยบายการตรวจสอบภายใน | 33 |
| | |
| ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ | 34 |
| 4.1 จรรยาบรรณพนักงาน | 35 |
| 4.1.1 ความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม | 35 |
| 4.1.2 ความระมัดระวัง | 35 |
| 4.1.3 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ | 35 |
| 4.1.4 หน้าที่ในการรักษาข้อมูลและรายงาน | 35 |
| 4.1.5 หน้าที่ในการรักษาความลับของกลุ่มทีเอสโก้และลูกค้า | 35 |
| 4.1.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | 36 |
| 4.1.7 การสนับสนุนทางการเมือง | 36 |
| 4.1.8 ข้อร้องเรียนจากลูกค้า | 36 |
| 4.1.9 การโฆษณาและการขาย | 36 |
| 4.1.10 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน | 36 |
| 4.1.11 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม | 37 |
| 4.1.12 การเคารพสิทธิมนุษยชน | 37 |
| 4.1.13 ความเสมอภาคทางโอกาสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม | 37 |
| 4.1.14 การปกป้องทรัพย์สินบริษัท | 37 |
| 4.1.15 ลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา | 37 |
| 4.1.16 รักษาสิทธิของเจ้าหน้าที่ | 37 |
| 4.1.17 จรรยาบรรณในการทำงาน | 38 |
| 4.1.18 การรับจ้างงานหรือกิจกรรมภายนอก | 38 |
| 4.1.19 การรักษาสัมพันธ์ภาพภายนอก | 38 |

| สารบัญ | หน้า |
|--|-----------|
| 4.1.20 การรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรม หรือการคุกคาม | 38 |
| 4.1.21 การลงโทษทางวินัย | 38 |
| 4.2 จรรยาบรรณกรรมการ | 39 |
| 4.2.1 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ | 39 |
| 4.2.2 จรรยาบรรณธุรกิจและธุรกรรมการค้าที่เป็นธรรม | 39 |
| 4.2.3 ของกำนัล | 39 |
| 4.2.4 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ | 40 |
| 4.2.5 การใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล | 40 |
| 4.2.6 การใช้เงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท | 40 |
| 4.2.7 การลงโทษต่อการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ | 40 |
| ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ | 41 |
| 5.1 ความรับผิดชอบของกรรมการ | 42 |
| 5.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต | 42 |
| 5.1.2 หน้าที่อื่น | 43 |
| 5.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งและทางอาญาของกรรมการ | 44 |
| 5.2.1 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อทิสโก้ | 45 |
| 5.2.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่สาม | 45 |
| 5.2.3 การดำเนินการทางกฎหมายต่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้น | 45 |
| 5.2.4 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทิสโก้ต่อบุคคลที่สามจากการกระทำของกรรมการ | 46 |
| 5.2.5 ข้อผูกพันในการกระทำที่เกินขอบเขตอำนาจของกรรมการและผู้บริหาร | 46 |
| 5.2.6 ข้อยกเว้นจากความรับผิดชอบทางแพ่งจากการถูกกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่ | 46 |
| 5.2.7 ความรับผิดชอบทางอาญาของกรรมการ | 47 |
| 5.3 องค์กรประกอบคณะกรรมการบริษัท | 47 |
| 5.3.1 คำนियามของประเภทกรรมการ | 48 |
| 5.3.2 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท | 48 |
| 5.3.3 คณะกรรมการตรวจสอบ | 49 |
| 5.3.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | 49 |
| 5.3.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ | 50 |
| 5.3.6 คณะกรรมการบริหาร | 50 |
| 5.3.7 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | 50 |
| โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์ | 50 |
| 5.4 การแต่งตั้งกรรมการ | 51 |
| 5.4.1 การแต่งตั้ง | 51 |

| สารบัญ | หน้า | |
|--------|--|----|
| 5.4.2 | คุณสมบัติของกรรมการ | 52 |
| 5.4.3 | ลักษณะต้องห้ามของการสมัครเป็นกรรมการอิสระ | 52 |
| 5.4.4 | ลักษณะต้องห้ามของผู้สมัครเป็นกรรมการ | 53 |
| 5.5 | แนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท | 55 |
| 5.5.1 | คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ | 55 |
| 5.5.2 | บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร | 56 |
| 5.5.3 | คณะกรรมการชุดย่อย | 57 |
| 5.5.4 | บทบาทเฉพาะของกรรมการอิสระ | 58 |
| 5.5.5 | การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท | 58 |
| 5.5.6 | การประชุมคณะกรรมการบริษัท | 60 |
| 5.5.7 | แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น | 61 |
| 5.5.8 | การดูแลการดำเนินงานธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท | 63 |
| 5.5.9 | การเปิดเผยข้อมูล | 64 |
| 5.5.10 | การประเมินผลการทำงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย | 68 |
| 5.5.11 | การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร | 68 |

บทนำ

นโยบายกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “ทีเอสโก้” หรือ “กลุ่มทีเอสโก้”) รวมถึงบริษัทย่อย (เรียกโดยรวมว่า “กลุ่มทีเอสโก้”) มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยเหตุนี้คณะกรรมการบริษัทของทีเอสโก้ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “คณะกรรมการบริษัท”) จึงยึดมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับทีเอสโก้ แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อย

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีนี้เอื้ออำนวยให้กลุ่มทีเอสโก้บรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืน ทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งโดยผู้ถือหุ้น และกระทำการ รวมถึงตัดสินใจในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น ในประเด็นซึ่งมิได้สงวนไว้ให้ผู้ถือหุ้นทำการหรือตัดสินใจด้วยตนเอง ภารกิจหนึ่งที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทก็คือ การสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มทีเอสโก้ รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงในการบริหารงานในธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อดูแลและติดตามการบริหารงานของกลุ่มทีเอสโก้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้รับการยอมรับจากสากล จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่กำกับสถาบันการเงิน และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้บังคับใช้กับทีเอสโก้และบริษัทย่อย โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ของทีเอสโก้และบริษัทย่อย ระบุสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น วางกฎและขั้นตอนสำหรับตัดสินใจในกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ขององค์กร และวางกลไกในการติดตามดูแลนโยบาย การตัดสินใจ และการปฏิบัติงานขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอตามพัฒนาการของหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

ระบುವิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม ซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์และปรัชญาทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในกลุ่มทิสโก้ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการหลักทั้ง 5 หมวด ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ระบุงค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งวางแนวคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว และแบ่งขอบเขตหน้าที่ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย โดยทิสโก้ทำหน้าที่การบริหาร การกำกับดูแล หน่วยสนับสนุน และกำหนดนโยบายกลางในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติงาน และการควบคุมสำหรับทิสโก้และบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะทำหน้าที่การตลาด การดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประมวลผลและการควบคุมเครดิต

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

กำหนดจรรยาบรรณสำหรับพนักงานและกรรมการ โดยพัฒนาจากค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและนำค่านิยมไปสู่การปฏิบัติ

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

กำหนดขึ้นจากหลักการกำกับดูแลกิจการ กฎเกณฑ์ และกระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการบริษัท และบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

กลุ่มทิสโก้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และค่านิยม (Value) ขององค์กรเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อให้ทุกหน่วยงานมีเป้าหมายและทิศทางการดำเนินงานที่สอดคล้องกัน โดยวิสัยทัศน์ คือ เป้าหมายสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่ค่านิยม คือ คุณลักษณะที่ผู้บริหารและพนักงานใช้ในการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์

1.1 วิสัยทัศน์

สร้างโอกาสให้ชีวิต

1.2 พันธกิจ

ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้แก่ลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีขั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม

1.3 ค่านิยม

กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กร และเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

1.3.1 ลูกค้าเป็นหลัก

ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

1.3.2 เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ

บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่นสะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

1.3.3 ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม

บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า

1.3.4 ความคิดสร้างสรรค์

ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองและสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้

1.3.5 สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ

สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน

1.3.6 การให้คำแนะนำ

บุคลากรของทีเอสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน มีความปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการ ด้านการเงินให้กับผู้อื่นอย่างดีที่สุด ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างแท้จริง

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอในทิสโก้และบริษัทย่อย ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

2.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

ทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับทิสโก้ อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

2.2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน ทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

2.2.1 ผู้ถือหุ้น

ทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างทิสโก้กับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้ทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2.2.2 พนักงาน

ทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง โดยได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมใน

สถานที่ทำงาน รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

2.2.3 ลูกค้า

ทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าไปอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพ อันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนในทุกรูปแบบในลักษณะที่ไม่ถูกต้อง

2.2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

ทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

2.2.5 คู่แข่ง

ทิสโก้งดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบต่อทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้พึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.2.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

ทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและทิสโก้เอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

2.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ทิสโก้เชื่อว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิ์ได้รับข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันกาล รวมถึงรายงานทางการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการรายไตรมาส และข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ข้อมูลจะได้รับการเปิดเผยทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงง่าย เช่น เว็บไซต์ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การพบปะกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทิสโก้จะแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนนของมติที่ประชุมสามัญประจำปีและที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ ภายในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

2.4 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของทิสโก้ ซึ่งรวมถึง การสั่งการ อนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่ทิสโก้จัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น ทิสโก้จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการบริษัท ทั้งในระดับตัวบุคคล และระดับองค์คณะที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ เช่น ความซื่อสัตย์สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของทิสโก้ อย่างเป็นอิสระ

ทิสโก้กำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ

ประธานคณะกรรมการบริษัทมีสถานะเป็นกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการบริษัทจะไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชดเชย เพื่อให้คณะกรรมการชดเชยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการชดเชยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการชดเชยแต่ละคณะจะมีกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขตหน้าที่รับผิดชอบ และขั้นตอนการปฏิบัติงานของตนเอง

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) ทั้งในรูปแบบองค์คณะและรายบุคคลโดยวิธีประเมินด้วยตนเองเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า

กรรมการจะได้รับคำตอบอย่างโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น

2.5 ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นรากฐานทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ตั้งแต่แรกเริ่ม ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อมั่นว่า กลุ่มทิสโก้และพนักงานจะประพฤติปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบด้วยมาตรฐานอันสูงสุด พนักงานจะได้รับการปลูกฝังให้ยึดมั่นในคุณค่า เช่น ความเอาใจใส่ ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความมีวุฒิภาวะ ความเที่ยงธรรม ความเคารพ

นับถือ ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทีเอสโก้ถือว่า ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการเป็นพนักงานทีเอสโก้

บริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทีเอสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและจัดการอย่างเหมาะสมให้มั่นใจว่าบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญไม่มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจในเรื่องนั้น
- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็นการรับหรือให้สินบน
- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ระบอบองค์ประกอบและหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งวางแนวความคิดการบริหารกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียวและแบ่งขอบเขตหน้าที่ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อยอย่างชัดเจน

โครงสร้างนี้ออกแบบมาเพื่อการถ่วงดุลอำนาจและความรับผิดชอบระหว่างองค์ประกอบต่างๆ เพื่อป้องกันมิให้ผู้หนึ่งผู้ใดมีอำนาจการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ และเพื่อเป็นกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลภายในทิสโก้

คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อตรวจสอบติดตามผล และตัดสินใจ ในขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วย บริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย โดยบริษัทแม่จะเป็นผู้กำหนดและจัดตั้งองค์ประกอบต่างๆ ของการกำกับดูแลกิจการของทั้งกลุ่ม เพื่อให้แนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้และบริษัทย่อยบรรลุมาตรฐานเดียวกัน

3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก

หน้าที่และความรับผิดชอบหลักของแต่ละองค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการสรุปไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” ฉบับนี้

3.3 ความสัมพันธ์ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย

ทิสโก้และบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการเสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อประสิทธิผลด้านการกำกับดูแลกิจการและการใช้ทรัพยากรขององค์กร โดยทิสโก้ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย มาตรฐาน และกลยุทธ์องค์กร ตลอดจนดูแลการควบคุมและส่วนงานสนับสนุนหลัก ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นเสมือนหน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบด้านการตลาดและการขายลูกค้าสัมพันธ์ รวมถึงการดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประมวลผลและการควบคุมเครดิต

3.4 การกำหนดนโยบายจากส่วนกลาง

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายกลาง ด้านการกำกับดูแล การควบคุมและงานสนับสนุนที่สำคัญ เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่ม เพื่อประสิทธิผลในการกำกับทิศทางธุรกิจ การตัดสินใจ และการดำเนินการของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยบริษัทแม่และบริษัทย่อยรวมทั้งสิ้น 10 บริษัท ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

- บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
- บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
- บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด
- บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด
- บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด
- บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ทิสโก้”) เป็นบริษัทแม่ของบริษัทย่อย โดยทิสโก้และบริษัทย่อยทั้งหมด เรียกรวมกันว่า “กลุ่มทิสโก้”

คณะกรรมการของบริษัทแม่ เป็นผู้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้ เพื่อบังคับใช้กับทิสโก้และบริษัทย่อยทั้งหมด

ทิสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ มีอำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทิสโก้ ผ่านโครงสร้างการถือหุ้นและอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท บริษัทแม่จะแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริษัทย่อยจะแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการอำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยตามลำดับ

ทิสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล และกำหนดทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์ของทั้งกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งหมดเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้วางนโยบายการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ เพื่อบังคับใช้ในบริษัทย่อยทั้งหมดอีกด้วย

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย มีหน้าที่รายงานกิจกรรมและผลการดำเนินงานต่อทิสโก้อย่างต่อเนื่อง

การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ จะดำเนินการผ่านองค์ประกอบของการกำกับดูแล ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

| องค์ประกอบของการกำกับดูแลของทีเอสโก้ | แต่งตั้งโดย |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัท | <ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมผู้ถือหุ้น |
| <ul style="list-style-type: none"> ประธานคณะกรรมการ รองประธานคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ กรรมการอำนวยการ | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัท |
| <ul style="list-style-type: none"> คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะผู้บริหาร คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ | <ul style="list-style-type: none"> ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ |

| องค์ประกอบของการกำกับดูแลของบริษัทย่อย | แต่งตั้งโดย |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการธนาคารทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้ | <ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่) |
| <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัทย่อยอื่น | <ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่) |
| <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการตรวจสอบ (ธนาคารทีเอสโก้) คณะกรรมการบริหาร (ธนาคารทีเอสโก้) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ธนาคารทีเอสโก้) | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการธนาคาร (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่) |
| <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการตรวจสอบ (เฉพาะบริษัทย่อยที่กฎหมายกำหนดให้มี) | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่) |
| <ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ธนาคารทีเอสโก้) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้) | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัทบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่) |

| องค์ประกอบของการกำกับดูแลของบริษัทย่อย | แต่งตั้งโดย |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการ (บริษัทย่อยอื่น) | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่) |
| <ul style="list-style-type: none"> คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (เฉพาะบริษัทย่อยที่กฎหมายกำหนดให้มี) คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (ธนาคารและบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อ) คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (ธนาคาร) | <ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่ |

3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก

องค์ประกอบของการกำกับดูแล

3.2.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทของทีเอสโก้ หรือ บริษัทแม่ได้รับการแต่งตั้งโดยผู้ถือหุ้น โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และควบคุมดูแลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการ
- ข) อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มทีเอสโก้
- ค) อนุมัติและดูแลโมเดลธุรกิจ กลยุทธ์ แผน งบประมาณ และนโยบายของกลุ่มทีเอสโก้
- ง) อนุมัติการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ที่มีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- จ) ดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทีเอสโก้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมอันครอบคลุมถึงกระบวนการดำเนินการทั้งหมด
- ฉ) ดูแลให้มั่นใจและติดตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ
- ช) อนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
- ซ) อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- ณ) พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
 - ญ) ดูแลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธีประเมินตนเองและวิธีประเมินแบบไขว้ หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (หากจำเป็น)
 - ฎ) พิจารณาเลือก แต่งตั้ง และประเมินผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนแผนสืบทอดตำแหน่งจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
 - ฏ) ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ต่างๆ ถูกนำไปปฏิบัติอย่างสอดคล้องกัน ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
 - ฐ) คณะกรรมการบริษัท รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงร่วมกันประพฤตินเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมาย และความซื่อสัตย์สุจริต
 - ฑ) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ฒ) พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลรับผิดชอบงานต่างๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทและจัดการงานอันสำคัญของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทรวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น ส่งหนังสือเชิญประชุม บันทึกรายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ทั้งนี้ องค์ประกอบของการกำกับดูแลอื่นๆ ที่ระบุในส่วนที่ 3 นี้ มีความรับผิดชอบตามที่ต่อคณะกรรมการทิสโก้

3.2.2 ประธานคณะกรรมการ

เพื่อความโปร่งใสและการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะมีบทบาทความรับผิดชอบที่แยกออกจากกัน และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน ประธานคณะกรรมการต้องเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

ประธานคณะกรรมการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการบริษัท รักษาความเชื่อถือว่าไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
- ข) กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการบริษัทควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อ

หน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร

- ค) สื่อสารมติคณะกรรมการบริษัทแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการบริษัท
- ง) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจ และข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้เห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
- จ) ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ขณะเดียวกันยังมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
- ฉ) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
- ช) รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
- ซ) ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
- ฅ) ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
- ญ) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

3.2.3 รองประธานคณะกรรมการ

รองประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบตามหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่สนับสนุนประธานคณะกรรมการในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบต่างๆ ได้แก่

- ก) ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดั้งเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการใหม่
- ข) ช่วยเหลืองานของประธานคณะกรรมการตามวาระการประชุมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งวาระการประชุมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารและองค์ประกอบกิจการกำกับดูแลอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ยกเว้นคณะกรรมการชุดย่อยหรือองค์ประกอบกิจการกำกับดูแลกิจการอื่นที่เป็นอิสระ เช่น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- ค) ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหารทีเอสโก้ หรือคณะกรรมการและองค์ประกอบด้านการบริหารอื่นในข้อ ข. เมื่อ
- 1) ประธานคณะกรรมการบริหารลาประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจนกว่าจะมีการแต่งตั้งขึ้นทดแทนโดยคณะกรรมการบริษัท หรือ
 - 2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอให้ทำหน้าที่ดังกล่าว และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของทีเอสโก้ทำหน้าที่อย่างเป็นทางการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบ รวมถึงการกำกับปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างโปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุลและตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณাজัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของทีเอสโก้ เพื่อตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบต้องหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง ตลอดจนทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของทีเอสโก้ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของทีเอสโก้มีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทีเอสโก้ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนกำหนดนโยบายการพิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการ หากกรรมการดำรงตำแหน่งเกิน 9 วาระนับจากวันแรกที่กรรมการเข้าดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทีเอสโก้เป็นผู้เสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริษัท ประธานและรองประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้มีหน้าที่แต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง (ได้แก่ คณะผู้บริหารและผู้บริหารที่ต่ำลงมา 1 ลำดับชั้น) ซึ่งได้รับการเสนอชื่อโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้มีหน้าที่เสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับตลาดทุนและการเงิน ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้มีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความเหมาะสมกับองค์กรและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และประกอบด้วยสมาชิกที่มีความชำนาญและประสบการณ์อันหลากหลาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้ยังมีหน้าที่กำหนดและกำกับนโยบายการคัดเลือกและการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดเป้าหมายสำหรับการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนตามผลงาน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างมูลค่างานให้กับบริษัท

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ตลอดจนการสื่อสารให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบ กำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชดเชย และผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นผู้ดูแลและกำหนดนโยบายและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน รวมถึงให้คำปรึกษาในประเด็นที่เกี่ยวข้องและด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อส่งเสริมกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังมีหน้าที่ในการพิจารณาความเหมาะสมของรายงานความยั่งยืนให้เป็นไปตามมาตรฐานระดับประเทศและสากล ตลอดจนสะท้อนถึงหลักปฏิบัติที่มีสาระสำคัญขององค์กรเพื่อสนับสนุนการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.7 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ง) ทาหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
- จ) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
- ฉ) แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับธนาคารทิสโก้ จะมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.8 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ข) ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดนโยบายกลางของกลุ่มทิสโก้สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
- ค) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ง) ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
- จ) กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
- ฉ) ทำหน้าที่แทนบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการของทุกบริษัทย่อย ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

- ข) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้นำประเด็นที่สำคัญหรือควรทราบเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร
- ข) ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของกรอบการดูแลความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ฅ) พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
- ญ) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งขึ้น โดยมีองค์ประกอบ และการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

สำหรับธนาคารทิสโก้ จะมีคณะกรรมการบริหารของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.9 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัทในการระบุกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
- ข) กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร โดยเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว
- ค) รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนความสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์ นโยบายขององค์กร และการกำกับความเสี่ยง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัท
- ง) เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง
- จ) ดูแลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหาร ความเสี่ยงและการควบคุม และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนธุรกิจถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้
- ฉ) อำนวยความสะดวกให้หน่วยธุรกิจพัฒนาแผนกลยุทธ์ของตน และทำให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและผนวกเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
- ช) ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุตามแผนงาน และมีการเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามกำหนดการที่วางไว้ล่วงหน้า
- ซ) ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ฅ) พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ

- ญ) ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อนักลงทุนในการประเมินเสถียรภาพทางการเงินและธุรกิจ ตลอดจนความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้อย่างทันทั่วทั้งที่
- ฎ) ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- ฏ) ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยทันที ในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ
- ฐ) จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหาร คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
- ฑ) เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ รวมถึงผู้บริหารรองลงมาหนึ่งระดับ ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ฒ) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหาร ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งโดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลและดุลยพินิจอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายหารือและจดบันทึกเป็นหลักฐาน
- ณ) ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการบริษัท พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน
การแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยทุกครึ่ง หรือทุกสี่ (4) ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

3.2.10 กรรมการอำนวยการ

กรรมการอำนวยการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- ข) ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์และพันธกิจขององค์กรและถ่ายทอดสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
- ค) วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
- ง) ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุด ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

3.2.11 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงของสายธุรกิจหลักและสายงานควบคุมของกลุ่มทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้เสนอตัวบุคคลผู้มีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิก คณะผู้บริหารต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอต่อคณะกรรมการ

บริษัทเพื่อให้สัตยาบัน ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารระดับสูง ทั้งรายบุคคลและองค์คณะเป็นประจำทุกปี

คณะผู้บริหารดำเนินการในฐานะเป็นตัวแทนของผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบองค์คณะ เพื่อสร้างองค์กรที่มีวิสัยทัศน์ สร้างสรรค์ และพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งส่งเสริมจิตวิญญาณของผู้ประกอบการและความเป็นมืออาชีพภายในกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร ประกอบด้วย

- ก) พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ที่สมดุลและสอดคล้องกัน ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อมูลค่าสูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- ข) ทบทวนและทำให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนด ธุรกิจและผลการดำเนินงานทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน บรรลุดัชนีชี้วัดในภาพรวม และเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ การสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ค) ทหารือและตัดสินใจเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายธุรกิจของกลุ่ม การขยายและเพิ่มความหลากหลายของธุรกิจ การสร้างนวัตกรรมทางธุรกิจ การประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน ประเด็นด้านประสิทธิภาพและการควบคุมระหว่างหน่วยงานสำคัญ รวมถึงนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และการใช้จ่ายด้านการลงทุน
- ง) เป็นที่รับฟังและทหารือเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งและความเห็นต่างของการทำงานหรือการบริหารงานระหว่างหัวหน้าหน่วยธุรกิจและควบคุมต่างๆ ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ด้วยสายการบังคับบัญชาปกติ

การลงมติในที่ประชุมจะถือเอาเสียงข้างมากเป็นข้อยุติ การเสนอความเห็นต่างหรือข้อโต้แย้งจะได้รับการบันทึกในรายงานการประชุม

ความรับผิดชอบและรายนามสมาชิกของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้

3.2.12 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงจากสายงานธุรกิจหลักและสายงานควบคุมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อดูแลความเสี่ยง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

- ก) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ที่ครอบคลุมถึงองค์ประกอบและกรอบความเสี่ยงหลัก การจัดสรรเงินกองทุน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธุรกิจใหม่ นโยบายเครดิต ตลอดจนนโยบายการกันสำรองหนี้สูญในระดับพอร์ตโฟลิโอ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตรวจทานและคณะกรรมการบริษัทอนุมัติตามลำดับ
- ข) กำหนดแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลความเสี่ยง และแผนงานให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ค) ติดตามและควบคุมกิจกรรมด้านบริหารความเสี่ยงในกลุ่มทิสโก้ให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนกฎระเบียบจากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
- ง) ประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลประสิทธิภาพของนโยบายบริหารความเสี่ยง พร้อมกำหนดแผนงานในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- จ) กำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ และขั้นตอนการควบคุมการให้เครดิตและธุรกรรมการลงทุน จัดการบัญชีเงินกู้ที่มีปัญหา พิจารณาการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตลอดจนจัดการและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ฉ) จัดทำแผนรองรับสถานการณ์ที่ไม่ปกติ และ/หรือ แผนต่อเนื่องทางธุรกิจ ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับทุกการแทรกแซงทางธุรกิจ และ/หรือ สถานการณ์ฉุกเฉิน
- ช) จัดทำกลยุทธ์ป้องกันความเสี่ยงเพื่อบรรเทาการสูญเสียที่ไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้น
- ซ) กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ฌ) รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงและรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงถึงฐานะความเสี่ยง กิจกรรมบริหารความเสี่ยง รวมถึงให้คำแนะนำในแผนงานที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.13 คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน

คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ เพื่อทำหน้าที่ทบทวนประสิทธิภาพการทำงาน ความเสี่ยง และกิจกรรมควบคุม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งจะส่งเสริมประสิทธิภาพในการทำงานและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทีเอสโก้มีหน้าที่ดูแลให้กลุ่มทีเอสโก้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการตรวจสอบและกำหนดแผนงานในการบรรเทาผลกระทบและตอบสนองต่อเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงสำคัญในการปฏิบัติงาน

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.14 คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล

คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลของทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ มีหน้าที่ทบทวนและกำหนดโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน นโยบายและแนวปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลต่างๆ การสืบทอดตำแหน่งงานและการบริหารจัดการบุคลากรที่มีความโดดเด่น การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนตำแหน่ง และค่าตอบแทนพนักงานของกลุ่มทีเอสโก้

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.15 คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศของทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ มีหน้าที่กำหนดกลยุทธ์และแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มทีเอสโก้ รวมทั้งดูแลให้โครงสร้างการทำงานพื้นฐานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศส่วนกลางเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึงเครื่องแม่ข่ายหลัก (Core Servers) สถาปัตยกรรมระบบงาน (Application Architecture) ระบบจัดการสารสนเทศ (MIS)

ตลอดจนโครงสร้างพื้นฐานและเครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับอาคารและสำนักงาน นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการยังมีหน้าที่ ทบทวนงบประมาณการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดูแลให้มั่นใจว่ากลุ่มทีเอสโก้มีนโยบายการรักษาความปลอดภัยที่มั่นคงสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานด้วย

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศของทีเอสโก้ปรากฏใน ประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อย

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย องค์กรประกอบของการกำกับดูแล กิจการภายใต้บริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการของบริษัทแม่

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยนโยบายและแนวปฏิบัติหลักที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการ กำกับดูแลและการปฏิบัติงานของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งมีกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและปฏิบัติการ ความเสี่ยงและการ ควบคุม ทรัพยากรบุคคล การเงินและการบัญชี กิจการองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

องค์กรประกอบของการกำกับดูแลกิจการในบริษัทย่อยมีหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางที่ระบุใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.16 คณะกรรมการของบริษัทย่อย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการของบริษัทย่อยจะกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ นโยบาย ตลอดจนแผนธุรกิจให้เป็นไปตาม กลยุทธ์องค์กรและแผนธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้

คณะกรรมการของบริษัทย่อยจะมีหน้าที่รายงานกิจกรรมทางธุรกิจและผลประกอบการแก่คณะกรรมการ บริหารของทีเอสโก้รับทราบเป็นประจำ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2.17 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนรวมทีเอสโก้

กรรมการตรวจสอบของธนาคารทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทแม่ เพื่อกำกับและสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมและการตรวจสอบภายใน รวมถึง การปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารทีเอสโก้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่ดูแลความครบครันและโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูลของ ธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักและกระบวนการทำงาน ของคณะกรรมการ ตรวจสอบธนาคาร จะปรากฏอยู่ในกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3.2.18 คณะกรรมการบริหารธนาคารทิสโก้

คณะกรรมการบริหารธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการ กำกับและติดตามการปฏิบัติงาน ตลอดจนอนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และ/หรือมีความเสี่ยงสูง

คณะกรรมการบริหารธนาคารมีหน้าที่รายงานกิจกรรมทางธุรกิจและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ

3.2.19 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารทิสโก้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อ สอดส่องดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารทิสโก้เป็นประจำถึง ฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความ เสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ใน การบริหารความเสี่ยง

3.2.20 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ ของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทของทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จะพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ สั่ง การและควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน จัดการงบประมาณทางการเงิน และจัดสรรทรัพยากร ตลอดจนทำให้แน่ใจว่านโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ถูกนำมาบังคับใช้ในธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้

3.2.21 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่นนอกเหนือจากธนาคารทิสโก้ บริษัท หลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จะได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่นจะพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการ ดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ สั่งการและควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน จัดการ งบประมาณทางการเงิน และจัดสรรทรัพยากร ตลอดจนทำให้แน่ใจว่านโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ถูกนำมาบังคับใช้ในบริษัทย่อย

3.2.22 คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ให้สินเชื่อ มีหน้าที่กำหนดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการควบคุมดูแลอย่างเข้มงวด

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อยังมีหน้าที่นำนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมการให้สินเชื่อ การสอบทานตลอดจนการอนุมัติเงินกู้ และธุรกรรมการลงทุนต่างๆ ไปบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยจะรายงานกิจกรรมด้านสินเชื่อและการลงทุน รวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบและรายงานของสมาชิกของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้หรือบริษัทย่อย

3.2.23 คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวน จัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้จะรายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรอง และประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาและรายงานของสมาชิกจะปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้

3.3 ความสัมพันธ์ด้านการกำกับดูแลระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย ทิสโก้และบริษัทย่อย วางแนวคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างทิสโก้ซึ่งเป็นบริษัทแม่ และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ ทิสโก้ ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด ทิสโก้ยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมดสำหรับทิสโก้และบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรม และการควบคุมเครดิต

3.3.1 ทิสโก้ในฐานะบริษัทกำกับดูแล

ในฐานะบริษัทกำกับดูแล ทิสโก้เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทิสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง

และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการบริษัทของทิสโก้เท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการนี้ ทิสโก้หรือบริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของทิสโก้

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิต การกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด รายละเอียดของนโยบายกลางถูกระบุในข้อ 3.4

3.3.2 บริษัทย่อยในฐานะหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์

บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด

เรื่องผลประโยชน์และการกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อยจะให้ส่งการติดตามและรายงานอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการบริษัททิสโก้ รวมถึงการกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ การตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

เว้นแต่ได้ระบุไว้เป็นอย่างอื่นโดยทิสโก้หรือหน่วยงานควบคุมกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยทั้งหมดจะใช้บริการ การกำกับดูแล การวางแผนและพัฒนาธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม การบริหารโครงสร้างพื้นฐานและการจัดการทั่วไป และการบริหารทรัพยากรต่างๆ จากทิสโก้ดังต่อไปนี้

- งานเลขานุการบริษัท
- งานวางแผน งบประมาณ และงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์
- การบริหารงานด้านการบัญชีและการเงิน
- การบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมภายในและการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
- งานกฎหมาย
- การพัฒนาธุรกิจ
- งานนิเทศสัมพันธ์
- งานพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน
- งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- งานธุรการสำนักงาน

- งานบริหารทรัพยากรบุคคล
- งานตรวจสอบภายใน

นโยบายส่วนกลางเกี่ยวกับการกำกับดูแล การควบคุม และการปฏิบัติการ ได้รับการจัดทำอย่างเหมาะสม ดังรายละเอียดในหัวข้อ 3.4

3.4 นโยบายส่วนกลางของกลุ่มทิสโก้

เพื่อประสิทธิผลในการกำกับทิศทางธุรกิจ การตัดสินใจ และการดำเนินงานของบริษัทย่อยในกลุ่ม นโยบายส่วนกลาง ได้ถูกกำหนดเพื่อการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันในด้านการกำกับดูแล การควบคุม และงานสนับสนุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| หน่วยงาน | นโยบาย |
|---|---|
| การกำกับดูแลกิจการ | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการกำกับดูแลกิจการ • นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร • นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ |
| กลยุทธ์ | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายธุรกิจ |
| การดำเนินงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการบริหารจัดการความต่อเนื่อง • นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ • นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| การเงิน | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการวางแผนและงบประมาณ • นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล • นโยบายบัญชี • นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน • นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือระหว่างบริษัทในกลุ่ม |
| การบริหารความเสี่ยงและพิจารณาเครดิต | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการบริหารความเสี่ยง • นโยบายการพิจารณาสินเชื่อ |
| การกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการควบคุมภายใน | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการควบคุมภายใน • นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ • นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน • นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย • นโยบายการแจ้งเบาะแส |
| ทรัพยากรบุคคล | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายทรัพยากรบุคคล |
| สื่อสารองค์กร | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการสื่อสารองค์กร |
| ความยั่งยืนขององค์กร | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน |
| การตรวจสอบภายใน | <ul style="list-style-type: none"> • นโยบายการตรวจสอบภายใน |

โครงสร้าง ทั่วข้อ และสาระสำคัญของนโยบายจะพัฒนาให้สอดคล้องและสนับสนุนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และการปฏิบัติตามข้อบังคับทางการ และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานในขณะนั้น

เว้นแต่ระบุไว้เป็นอย่างอื่นโดยทีเอสโก้หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอำนาจให้แก่ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาและอนุมัตินโยบายส่วนกลางทุกนโยบาย ยกเว้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการตรวจสอบภายในที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและคณะกรรมการตรวจสอบ ตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทย่อยทั้งหมด จะต้องนำนโยบายส่วนกลางมาปรับใช้ในการดำเนินงานและนโยบายการปฏิบัติงานที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดของบริษัทย่อย

นโยบายส่วนกลางของกลุ่มทีเอสโก้ มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

3.4.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

นโยบายกำกับดูแลกิจการ แสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มทีเอสโก้และผู้บริหารที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายนี้ได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลที่องค์กรใช้ในกระบวนการกำหนดวัตถุประสงค์ วางระบบการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว และกำหนดกลไกในการติดตามผลประกอบการและกำกับดูแล

นโยบายกำกับดูแลกิจการยังอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างคณะผู้บริหารของกลุ่มทีเอสโก้ คณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งความสัมพันธ์เหล่านี้แสดงในรูปของสิทธิ บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ความรับผิดชอบหน้าที่ การติดตามกำกับ และจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นศูนย์กลางของนโยบายกำกับดูแลกิจการและความสัมพันธ์ดังกล่าว และมีการกำหนดกฎเกณฑ์และขั้นตอนการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ขององค์กรเมื่อองค์กรขยายตัวและซับซ้อนมากขึ้น

3.4.2 นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารเป็นแนวปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

3.4.3 นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ

นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ กำหนดขั้นตอนการสอบทานความเป็นอิสระของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเกินเก้า (9) ปีในวาระถัดไป ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกรณีการแต่งตั้งกรรมการรายใหม่และการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของกรรมการ

3.4.4 นโยบายธุรกิจ

นโยบายธุรกิจระบุขอบเขต หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดทางธุรกิจสำหรับบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ รวมถึงทิศทางการพัฒนาธุรกิจและการบริหารงานของกลุ่มทีเอสโก้

3.4.5 นโยบายบริหารจัดการความต่อเนื่อง

นโยบายบริหารจัดการความต่อเนื่องกำหนดให้แต่ละส่วนงานมีแผนสำรองเตรียมพร้อมใช้สำหรับรองรับและลดผลกระทบต่อธุรกิจจากกรณีเหตุฉุกเฉินและภัยพิบัติ

3.4.6 นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนดกรอบและแนวปฏิบัติสำคัญ ในการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาปัตยกรรมระบบ และการควบคุมความปลอดภัย สำหรับใช้ภายในกลุ่มทีเอสโก้

3.4.7 นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนดระบบการบริหารจัดการเพื่อคุ้มครองกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนป้องกันทรัพย์สินและผู้ใช้งานของกลุ่มทีเอสโก้ นโยบายนี้ได้กำหนดกรอบสำหรับกิจกรรมด้านการปฏิบัติการ และความปลอดภัยเพื่อบรรลุข้อกำหนดด้านความปลอดภัยของสารสนเทศ

3.4.8 นโยบายการวางแผนและงบประมาณ

นโยบายนี้อธิบายกรอบของกระบวนการวางแผนและจัดทำงบประมาณของกลุ่มทีเอสโก้ซึ่งรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่ โดยใช้รูปแบบของการจัดทำงบประมาณในการพัฒนาแผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากร

3.4.9 นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลวางกรอบและแนวทางสำหรับกิจกรรมการลงทุน การได้มาและจำหน่ายสินทรัพย์ การระดมทุน ค่าใช้จ่ายที่เป็นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และนโยบายการจ่ายปันผล รวมไปถึงแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลบริษัทให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

3.4.10 นโยบายบัญชี

นโยบายบัญชีกำหนดให้ใช้มาตรฐานและหลักการทางบัญชีเดียวกันอย่างทั่วถึงทั้งกลุ่มทีเอสโก้ และวางแผนปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงานข้อมูลทางการเงิน

3.4.11 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกำหนดแนวทางตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน กิจกรรมทางธุรกิจระหว่างบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ภายใต้แนวทางการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย และการทำธุรกรรมกับพนักงาน

3.4.12 นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่ม

นโยบายการใช้บริการจากภายนอกกำหนดแนวทางให้กับความสัมพันธ์เชิงธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ และทำให้มั่นใจว่าการใช้บริการต่างๆ จากบุคคลภายนอกเกี่ยวกับงานดำเนินการ สนับสนุน หรือควบคุม ได้รับการกำหนดไว้อย่างชัดเจน

3.4.13 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงระบุแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดสำหรับบริหารความเสี่ยงใน 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ นโยบายนี้ยังครอบคลุมถึงการจัดการและจัดสรรเงินกองทุนตามทรัพยากรใน

กลุ่มทีเอสโก้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ยังกำหนดกลยุทธ์ในการขยายและกำกับสินเชื่อสำหรับบริษัทย่อยที่อยู่ในธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ

3.4.14 นโยบายการพิจารณาเครดิต

นโยบายการพิจารณาเครดิตกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อและการลงทุน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อเพื่อเงินลงทุน โดยระบุขีดจำกัดความเสี่ยง การกระจายของพอร์ต และอัตราผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยง

แนวปฏิบัติในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินของแต่ละธุรกิจจะถูกจัดทำให้สอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาเครดิต เพื่อความโปร่งใสของการตัดสินใจในกระบวนการอนุมัติเครดิต

3.4.15 นโยบายการควบคุมภายใน

นโยบายการควบคุมภายในกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

3.4.16 นโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ

นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบกำหนดแนวทางของหลักการและหลักปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มทีเอสโก้ เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุม ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบได้อย่างสม่ำเสมอและครอบคลุมทุกธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้

3.4.17 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกำหนดหลักการและวิธีการในการดำเนินกิจกรรมเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

3.4.18 นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายกำหนดมาตรฐานในการจัดการธุรกรรมที่เข้าข่ายการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

3.4.19 นโยบายการแจ้งเบาะแส

นโยบายการแจ้งเบาะแสดำหนดขึ้นเพื่อสนับสนุนให้พนักงานแจ้งข้อวิตกกังวล ตัวอย่างเช่น พฤติกรรมที่ขัดต่อจริยธรรม การฉ้อโกง การกระทำผิด การทุจริตหรือการละเมิดจรรยาบรรณพนักงาน ไม่ว่าจะเกิดขึ้นจริงหรือเป็นเพียงข้อสงสัยโดยปราศจากการตกเป็นเหยื่อ การเลือกปฏิบัติ การเสียผลประโยชน์ หรือการถูกไล่ออก

3.4.20 นโยบายทรัพยากรบุคคล

นโยบายทรัพยากรบุคคลนี้บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ทั้งการสรรหา การพัฒนา การอบรม และการรักษาทรัพยากรบุคคล ตลอดจนครอบคลุมถึงกฎระเบียบและแนวปฏิบัติด้านจรรยาบรรณ ผลประโยชน์ สวัสดิการ และประเด็นการบริหารทรัพยากรบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการประเมินและติดตามผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคล

3.4.21 นโยบายการสื่อสารองค์กร

นโยบายการสื่อสารองค์กรกำหนดแนวทางที่เหมาะสมด้านการสื่อสารระหว่างกลุ่มทีเอสโก้กับสาธารณะชน และกิจกรรมการส่งเสริมแบรนด์

3.4.22 นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนกำหนดแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ทีเอสโก้ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.4.23 นโยบายการตรวจสอบภายใน

ด้วยกิจกรรมด้านตรวจสอบภายในถูกรวมศูนย์ไว้ที่บริษัทแม่ คณะกรรมการตรวจสอบของทีเอสโก้จึงเป็นผู้อนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นกรอบและทิศทางที่ครอบคลุมและชัดเจน สำหรับแนวปฏิบัติและกลไกด้านตรวจสอบภายในของกลุ่มทีเอสโก้

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

ทีเอสโก้กำหนดหลักจรรยาบรรณ เพื่อช่วยให้พนักงานและกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่และรักษาชื่อเสียงด้านความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมของทีเอสโก้ สอดคล้องกับค่านิยมหลักและนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อตรงและมีจริยธรรม

4.1 จรรยาบรรณพนักงาน

พนักงานทีเอสโก้ทุกคน (รวมถึงพนักงานของบริษัทย่อย ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “พนักงาน”) มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการในด้านความซื่อตรงและจริยธรรม เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่จะทำให้มั่นใจว่าผู้บังคับบัญชาทุกคนตระหนักถึงนโยบายและค่านิยมหลักดังกล่าวในการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม

และบริษัทมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนยึดมั่นและนำหลักจรรยาบรรณต่อไปนี้เป็นไปปฏิบัติ

4.1.1 ความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม

พนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม งดเว้นจากการอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน เพื่อแสวงหาประโยชน์สเพื่อตนเอง หรือกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด หรือกระทำการใดอันส่อไปในทางไม่สุจริต หรืออาจก่อความเสียหายแก่ทีเอสโก้หรือลูกค้า

4.1.2 ความระมัดระวัง

ทีเอสโก้ยึดหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ดังเช่นผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ความชำนาญจะพึงกระทำ ภายใต้สถานการณ์เดียวกัน พนักงานต้องมั่นใจว่าตนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังตลอดเวลา

4.1.3 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และละเว้นจากการช่วยเหลือผู้อื่นในการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบหรือหลักจริยธรรม พนักงานต้องพยายามเรียนรู้ ทำความเข้าใจและติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหลักจรรยาบรรณวิชาชีพให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และกรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ทีเอสโก้พึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

4.1.4 หน้าที่ในการรักษาข้อมูลและรายงาน

ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ของทีเอสโก้ต้องได้รับการรักษาอย่างถูกต้องและครบถ้วน ทีเอสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแล และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงิน และความซื่อตรงของการดำเนินงาน

4.1.5 หน้าที่ในการรักษาความลับของกลุ่มทีเอสโก้และลูกค้า

การรักษาความลับของทีเอสโก้และลูกค้าถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจ พนักงานทุกคนต้องปกป้องข้อมูล ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของทีเอสโก้หรือลูกค้า ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะเกี่ยวข้องกับตนหรือไม่ รวมถึงข้อมูลทางการเงินของทีเอสโก้ ข้อมูลธุรกรรมและกิจกรรมของลูกค้า ทั้งนี้ พนักงานต้องรักษข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับและห้ามใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือเปิดเผยต่อผู้อื่นที่ไม่ได้รับอนุญาต เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

หน้าที่ของพนักงานในการรักษาความลับของข้อมูลยังคงอยู่ตลอดไป แม้ว่าจะสิ้นสุดการจ้างงานแล้ว นอกจากนี้เพื่อปกป้องความเป็นส่วนตัวของเพื่อนร่วมงาน พนักงานจะต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของเพื่อนร่วมงานด้วย

4.1.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานต้องให้ความสำคัญกับหน้าที่ความรับผิดชอบต่อทิสโก้ โดยปราศจากผลประโยชน์ส่วนตน การตัดสินใจทางธุรกิจต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อทิสโก้และลูกค้า

พนักงานต้องปกป้องผลประโยชน์ของทิสโก้ และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พนักงานต้องไม่ใช้โอกาสทางธุรกิจใดเพื่อประโยชน์ส่วนตน หากโอกาสนั้นสามารถเป็นประโยชน์กับทิสโก้

พนักงานควรหลีกเลี่ยงสถานการณ์หรือข้อตกลงใดที่เป็นหรืออาจพิจารณาได้ว่าเป็นการแข่งขันกับทิสโก้

ไม่อนุญาตให้พนักงานรับผลประโยชน์ใด ไม่ว่าจะในรูปแบบเงินสด หรือของขวัญ จากสถานการณ์หรือกิจกรรมที่พนักงานมีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งนำไปสู่หรือพิจารณาได้ว่าอาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับทิสโก้หรือลูกค้า

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินของพนักงานที่มีต่อทิสโก้จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติ เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่พึงกระทำภายใต้สถานการณ์เดียวกัน

4.1.7 การสนับสนุนทางการเมือง

การบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง รวมทั้งการจ่ายเงินให้ข้าราชการถือเป็นสิ่งต้องห้ามตามระเบียบของทิสโก้

4.1.8 ขอร้องเรียนจากลูกค้า

ทิสโก้มุ่งมั่นในการแก้ไขปัญหาและรายงานผลลัพธ์ของข้อร้องเรียนของลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดและขั้นตอนการปฏิบัติที่ดีที่สุด ข้อร้องเรียนทั้งหมดจะถูกส่งไปยังผู้รับผิดชอบเพื่อแก้ไขโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ลูกค้าสามารถติดต่อศูนย์บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) เพื่อร้องเรียนและสอบถามข้อมูลได้ตลอด 24 ชั่วโมง

4.1.9 การโฆษณาและการขาย

เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ ทิสโก้จึงเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการ ข้อมูลส่วนบุคคล และความสามารถของลูกค้า โดยครอบคลุมถึงข้อมูล เงื่อนไข รวมทั้งความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ที่ชัดเจน ทันกาล และเพียงพอ นอกจากนี้ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจน เพื่อป้องกันความเข้าใจที่คลาดเคลื่อน และทิสโก้อย่างตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของลูกค้าและการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

4.1.10 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ทิสโก้มีนโยบายปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน และห้ามไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับหรือให้สินบน ในทุกรูปแบบและทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้อย่างกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าการ

บริจาคเพื่อการกุศล การสนับสนุน ของขวัญ ค่าเลี้ยงรับรอง และค่าใช้จ่ายอื่น มีความโปร่งใส และไม่เป็นที่พอใจให้ผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนปฏิบัติงานใช้อำนาจหน้าที่ หรือตัดสินใจในทางมิชอบ

4.1.11 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม

ทิสโก้ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันมลพิษสิ่งแวดล้อม และคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานประกอบการตลอดจนบุคคลภายนอกที่อาจได้รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ ทิสโก้มุ่งมั่นในการพัฒนากระบวนการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

4.1.12 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ ต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

4.1.13 ความเสมอภาคทางโอกาสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม

บริษัทเคารพสิทธิเสรีภาพของผู้อื่น และไม่กีดกันหรือเลือกปฏิบัติ ทั้งด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ความบกพร่องทางร่างกาย ความคิดเห็นทางการเมือง ถิ่นกำเนิด หรือชนชั้นทางสังคม ซึ่งขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคของความเสมอภาคทางโอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น

4.1.14 การปกป้องทรัพย์สินบริษัท

เพื่อการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพและประหยัด พนักงานต้องดูแลรักษาทรัพย์สินของทิสโก้อย่างถูกต้อง ปกป้องจากการโจรกรรมหรือความสูญเปล่า และใช้งานทรัพย์สินอย่างเหมาะสมและเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเท่านั้น

4.1.15 ลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

ทิสโก้เคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของทิสโก้จากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

4.1.16 รักษาสิทธิของเจ้าหน้าที่

ในการดำเนินธุรกิจ ทิสโก้ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และเป็นธรรม เคารพต่อเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน ยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาและภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหน้าที่ ตลอดจนเปิดเผยรายงานสถานภาพทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นข้อมูลลับเฉพาะของเจ้าหน้าที่ นอกจากนี้ ทิสโก้ยังมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพอันดีและให้เกียรติต่อเจ้าหน้าที่ ในการบริหารจัดการทุน หลักประกัน และการชำระหนี้ อีกทั้งทิสโก้มีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการเงินกองทุนด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อสนับสนุนความปลอดภัยและความมั่นคงของบริษัทภายใต้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

4.1.17 จรรยาบรรณในการทำงาน

พนักงานต้องปฏิบัติงานกับกลุ่มทิสโก้เต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ มีสำนึกรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานของตน ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ ใส่ใจในคุณภาพงาน เคารพเพื่อนร่วมงาน และช่วยให้ทีมบรรลุเป้าหมาย

4.1.18 การรับจ้างงานหรือกิจกรรมภายนอก

พนักงานต้องไม่รับจ้างงาน ทำธุรกิจ หรือกิจกรรมภายนอกใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือเป็นอุปสรรคต่อการมอบหมายหน้าที่ หรือขัดกับเวลาทำงานปกติของกลุ่มทิสโก้

หลังจากเวลาทำงานปกติ พนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาไม่ควรมีส่วนร่วมในธุรกิจ การงาน หรือกิจกรรมใดๆ ที่ได้รับค่าตอบแทน ซึ่งอาจมีผลเสียต่อผลการปฏิบัติงานของตน

ในกรณีมีข้อสงสัย หัวหน้างานควรเสนอเรื่องขึ้นปรึกษากับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นทางการ

4.1.19 การรักษาสัมพันธภาพภายนอก

เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสาธารณชน พนักงานควรระมัดระวังเป็นพิเศษในการติดต่อกับสื่อ เจ้าหน้าที่รัฐ และกลุ่มชุมชน

4.1.20 การรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรม หรือการคุกคาม

พนักงานมีหน้าที่ขอคำปรึกษาหรือคำแนะนำแนวปฏิบัติที่เหมาะสม เมื่อจำเป็น และรายงานการละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ที่บังคับใช้กับธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณและนโยบายอื่นๆ ทันทีที่ทราบการละเมิดเกิดขึ้น ซึ่งการรายงานดังกล่าวมีส่วนสนับสนุนวัฒนธรรมด้านจริยธรรมของกลุ่มทิสโก้

ทิสโก้ยังกำหนดกระบวนการรับแจ้งเบาะแส เพื่อรับรายงานเกี่ยวกับการกระทำที่ละเมิดกฎหมายหรือจริยธรรม หรือการถูกคุกคามจากบุคคลทั้งภายในและภายนอก ทั้งนี้ ผู้รายงานสามารถให้ข้อมูลผ่านช่องทางที่จัดไว้ให้ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท และทางอีเมล

ทิสโก้ยึดมั่นในการรักษาความลับและปกป้องผู้รายงานจากการคุกคามอันเป็นผลจากการรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรมข้างต้น

4.1.21 การลงโทษทางวินัย

การกระทำที่ฝ่าฝืนหรืออาจพิจารณาว่าฝ่าฝืนจรรยาบรรณ กฎหมาย กฎเกณฑ์ จะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามแนวปฏิบัติของทิสโก้ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการทำความผิด อย่างยุติธรรมและปราศจากการเลือกปฏิบัติ พนักงานอาจต้องรับผิดชอบต่อบทลงโทษทางวินัย แม้การกระทำผิดนั้นจะมิได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติอื่นของทิสโก้

4.2 จรรยาบรรณกรรมการ

กรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ต้องยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

4.2.1 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อการค้า การเงิน หรือความสัมพันธ์ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยลักษณะของความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบ และควรเปิดเผยความขัดแย้งหรือสิ่งทีอาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนต่อประธานคณะกรรมการ

ธุรกรรมทางการเงินของกรรมการกับกลุ่มทิสโก้ควรเป็นไปอย่างเหมาะสม หรือจัดเป็นธุรกรรมภายใต้เงื่อนไขการค้าทั่วไปเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก ที่ผู้ชนทั่วไปพึงกระทำภายใต้สถานการณ์เดียวกัน

กรรมการควรหลีกเลี่ยงและยุติรายการใดๆ ที่อาจบ่งชี้ว่าเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแล้วเห็นว่ารายการนั้นไม่ส่งผลเสียหายหรือไม่เหมาะสมต่อทิสโก้ อย่างไรก็ตาม ผลสรุปของขั้นตอนการเปิดเผยข้อมูล การอภิปราย และการขอคำปรึกษานั้น ยังคงต้องได้รับการอนุมัติด้วยความระมัดระวัง บนพื้นฐานของความสัมพันธ์หรือธุรกรรมที่ชัดเจน ความขัดแย้งหรือสิ่งทีอาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกกรณีไม่ได้รับอนุญาตให้กระทำ แม้จะไม่ได้สร้างความเสียหายแก่ทิสโก้ เว้นแต่รายการดังกล่าวจะผ่านขั้นตอนการพิจารณาที่กล่าวมาแล้ว

4.2.2 จรรยาบรรณธุรกิจและธุรกรรมการค้าที่เป็นธรรม

กรรมการควรละเว้นการกระทำดังนี้

- ก) แข่งขันกับทิสโก้ โดยทำงานหรือให้บริการแก่คู่แข่งชั้นทางธุรกิจ ไม่ว่าจะในบทบาทของพนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ หรือลักษณะอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- ข) ได้รับกำไร หรือช่วยเหลือให้ผู้อื่นได้รับกำไร จากข้อมูลลับเฉพาะหรือโอกาสทางธุรกิจอันมาจากการทำงานกับทิสโก้
- ค) ใช้อิทธิพล หรือพยายามใช้อิทธิพลอย่างไม่เหมาะสมในธุรกรรมการค้า ระหว่างทิสโก้กับองค์กรอื่นที่กรรมการมีส่วนได้เสียทางการเงินทั้งทางตรงและทางอ้อม
- ง) เอลเปรียบลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือผู้อื่น โดยการหลอกลวง ปกปิด หรือนำเสนอข้อมูลที่ไม่ตรงกับข้อเท็จจริงในสาระสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมอื่นๆ

4.2.3 ของกำนัล

กรรมการต้องไม่เรียกรับหรือรับ ของกำนัล การจ่ายเงิน สินเชื่อ การบริการ หรือค่าตอบแทนทุกรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือผู้ที่ประสงค์จะทำธุรกิจกับทิสโก้ เว้นแต่เป็นการเลี้ยงรับรองทางสังคมและของกำนัลตามเทศกาลที่มีมูลค่าเหมาะสมและเป็นไปตามขนบธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจ

กรรมการควรปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หากมีข้อสงสัยหรือไม่สามารถระบุได้ชัดเจนว่า กรณีดังกล่าวเป็น “ตามขนบธรรมเนียมประเพณี” “เหมาะสม” หรือ “ปกติวิสัย”

การติดต่อทางธุรกิจต้องปราศจากการอำนาจสิทธิประโยชน์ส่วนบุคคล อันสืบเนื่องมาจากการเป็นกรรมการของทีเอสโก้

4.2.4 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

4.2.5 การใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล

กรรมการต้องเก็บรักษาข้อมูลสำคัญของทีเอสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ กรรมการต้องไม่ซื้อขายหุ้นทีเอสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่สำคัญซึ่งถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย กรรมการต้องไม่จัดหาข้อมูลภายในให้แก่ผู้อื่น เพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือจุดประสงค์อื่นใดก็ตาม

กรรมการต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอื่นโดยอาศัยข้อมูลภายในที่สำคัญที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับทีเอสโก้ และไม่ให้ข้อมูลภายในที่ได้รับมาแก่ผู้อื่น

กรรมการมีหน้าที่ดูแลรักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับทีเอสโก้ เว้นแต่การเปิดเผยนั้นจะได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย

กรรมการควรเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ทั้งนี้ กรรมการต้องแจ้งการซื้อขายหุ้นของทีเอสโก้ต่อเลขานุการบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อยหนึ่งวันก่อนการทำรายการ

4.2.6 การใช้เงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท

กรรมการต้องปกป้องเงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท และไม่ใช้เพื่อแสวงหาโอกาสหรือผลประโยชน์ส่วนบุคคล หรือใช้ในการกระทำที่ผิดกฎหมาย

ไม่ว่าเหตุใด บัญชีและรายงานของทีเอสโก้ต้องปราศจากการบันทึกข้อมูลเท็จหรือตกแต่ง และกรรมการต้องไม่มีส่วนร่วมในการดำเนินการใดๆ ที่เอื้อให้เกิดการกระทำที่ต้องห้ามดังกล่าว

4.2.7 การลงโทษต่อการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทจะสอบสวนการกระทำที่ฝ่าฝืนหรืออาจพิจารณาว่าฝ่าฝืนจรรยาบรรณอย่างสิ้นเชิงที่เป็นธรรม ตลอดจนจัดให้มีการลงโทษทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด อย่างยุติธรรมและปราศจากการเลือกปฏิบัติ กรรมการอาจต้องรับบทลงโทษทางวินัย แม้การกระทำผิดนั้นจะมีได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติอื่นของทีเอสโก้

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

คู่มือกรรมการฉบับนี้ได้รับรวบรวมกฎหมาย กฎระเบียบ และกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ทั้งในรูปแบบของคณะและรายบุคคล ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องดังนี้

- 1) ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- 2) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด
- 3) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน
- 4) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 5) ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
- 6) ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 7) ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- 8) ข้อบังคับและประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ยังได้อธิบายถึงแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) องค์กรความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) และธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) อีกด้วย

คู่มือกรรมการฉบับนี้ แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่

5.1 ความรับผิดชอบของกรรมการ

ในการดำเนินธุรกิจ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต

กรรมการต้องรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการตัดสินใจในกิจการของบริษัทด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต อีกทั้งยังต้องรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของทิสโก้ในการตัดสินใจของตนด้วย กรรมการต้องสงสัยได้ถามอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับวิญญูชนในตำแหน่งและสถานการณ์เดียวกันพึงกระทำ

การพิจารณาว่ากรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและระมัดระวังหรือไม่ ต้องคำนึงถึงหลายปัจจัย เช่น งานหรือตำแหน่งหน้าที่ปัจจุบันของกรรมการ คุณสมบัติและความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ ตลอดจนจุดประสงค์ในการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

อีกทั้งยังต้องพิสูจน์ได้ว่า การตัดสินใจนั้นกระทำไปอย่างสุจริตด้วยข้อมูลประกอบที่เพียงพอ เพื่อประโยชน์สูงสุดของทิสโก้ และปราศจากความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

ในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตนั้น กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์สุจริตและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของทีเอสโก้โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตนแอบแฝง สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบ ตลอดจนหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.1.2 หน้าที่อื่น

นอกจากการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริตแล้ว กรรมการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ก) การเรียกเก็บเงินค่าหุ้น

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามวิธีที่กำหนดไว้ในมาตรา 37 และมาตรา 38 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ในการเรียกให้ผู้จองหุ้นชำระเงินค่าหุ้น และผู้จองหุ้นจะหักกลบลบหนี้กับทีเอสโก้ได้

ข) การใช้จ่ายเงินค่าหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะนำเงินค่าจองหุ้นไปใช้จ่ายในกิจการอื่นใด ก่อนการจดทะเบียนบริษัทมิได้ เว้นแต่เงินค่าใช้จ่ายซึ่งที่ประชุมจัดตั้งบริษัทได้อนุมัติแล้ว

ค) การจ่ายปันผล

คณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติการจ่ายปันผลได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

ง) การจัดทำและเก็บรักษาบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่น

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดทำบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่น และเก็บรักษาตามที่กฎหมายกำหนด กรรมการต้องปฏิบัติตามหลักการความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพฤติการณ์ดังต่อไปนี้

จ) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่ว่าเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการ หรือเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนที่ประกอบกิจการ อันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ได้แจ้งหรือรับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนการลงมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด หรือประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ฉ) การทำธุรกิจกับทีเอสโก้

กรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนทำการซื้อหรือขายทรัพย์สิน หรือทำธุรกิจหรือธุรกรรมกับทีเอสโก้ อันมีลักษณะที่เหมือนกับการถ่ายโอนผลประโยชน์ของทีเอสโก้ไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องของตน ทั้งในนามของตนเองหรือบุคคลอื่น ไม่เช่นนั้นการซื้อ ขาย หรือทำธุรกิจดังที่กล่าวมา จะไม่มีผลผูกพันกับทีเอสโก้ตามกฎหมาย กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการพิจารณาหรือออกเสียงในประเด็นดังกล่าว

ข) การแจ้งข้อมูลแก่บริษัท

กรรมการต้องแจ้งข้อมูลแก่ทิสโก้ทันที เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (1) กรณีกรรมการมีส่วนได้เสียทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในนิติกรรมสัญญาใดกับทิสโก้ระหว่างรอบปีบัญชี
- (2) กรณีกรรมการถือหุ้น หรือหุ้นกู้ หรืออนุพันธ์ทางการเงินของทิสโก้หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- (3) ตามข้อ (1) กรรมการต้องแสดงลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญา และการมีส่วนได้เสีย และตามข้อ (2) กรรมการต้องแสดงการเปลี่ยนแปลงของจำนวนหุ้น (เพิ่มขึ้นหรือลดลง) ของตนระหว่างรอบปีบัญชี
- (4) กรณีกรรมการเข้ารับตำแหน่งหรือดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

ช) ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท ในกรณีที่ข้อบังคับของบริษัทมิได้กำหนดไว้ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าตอบแทนกรรมการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทิสโก้จะไม่จ่ายเงินหรือโอนสินทรัพย์ใดๆ ให้แก่กรรมการ เว้นแต่เป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการดังที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทหรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี

ฌ) การเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือหุ้นแปลงสภาพ

ในการเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารอนุพันธ์ กรรมการต้องไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือปกปิดข้อมูลใดๆ ที่ควรเปิดเผยเกี่ยวกับเงื่อนไขทางการเงิน และการประกอบธุรกิจของทิสโก้

ญ) การเปิดเผยข้อมูลต่อนายทะเบียน

ในการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารใดๆ ต่อนายทะเบียน กรรมการต้องไม่แสดงข้อมูลอันเป็นเท็จหรือมิได้สะท้อนข้อมูลในบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารบริษัทอื่นๆ อย่างถูกต้อง

ฎ) การจัดเตรียมงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

กรรมการต้องมั่นใจว่างบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่ประกอบด้วยข้อมูลอันเป็นเท็จ และดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้วเสร็จภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

ฏ) การแสดงรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กรรมการต้องแสดงให้บริษัทรับทราบถึงรายงานการมีส่วนได้เสียของตน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในส่วนที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทหรือบริษัทย่อย

5.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งและทางอาญาของกรรมการ

ทิสโก้ ผู้ถือหุ้น หรือบุคคลที่สาม สามารถเรียกร้องความรับผิดชอบกฎหมาย หากกรรมการละเลยหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในฐานะกรรมการ อย่างไรก็ดีตาม กรรมการอาจไม่ต้องรับผิดชอบต่อการนั้นภายใต้ข้อยกเว้นตามที่กฎหมายกำหนด

5.2.1 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อทิสโก้

กรรมการต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต เว้นแต่จะมีกำหนดข้อยกเว้นไว้ตามกฎหมาย

กรรมการต้องร่วมรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดกับทิสโก้จากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตของกรรมการทั้งกรรไกรทั่วไปและกรณีเฉพาะเจาะจงเกี่ยวกับ “ค่าตอบแทนกรรมการ (5.1.2 ซ)” และ “การเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือเครื่องมือทางการเงินอื่น (5.1.2 ฉ)”

กรรมการต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดกับทิสโก้เป็นการส่วนตัว หากทิสโก้ฟ้องร้องกรรมการต่อศาลภายในหนึ่ง (1) ปี นับจากวันที่บริษัททราบถึงการฝ่าฝืน หรือภายในสอง (2) ปี นับจากวันที่ฝ่าฝืน เกี่ยวกับเรื่อง “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (5.1.2 จ)”

5.2.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่สาม

กรรมการต้องร่วมรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต่อความเสียหายที่เกิดจากการเปิดเผย การจัดเตรียม และ/หรือ การยื่นข้อมูลอันเป็นเท็จหรือปกปิดข้อเท็จจริง ต่อผู้ถือหุ้น สาธารณชน หรือนายทะเบียน ในการแสดงข้อมูลเพื่อขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น งบการเงิน รายงานเกี่ยวกับเงื่อนไขทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของทิสโก้ หรือ รายงานอื่นใดที่กำหนดให้เปิดเผย

กรรมการต้องร่วมรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่สาม ต่อความเสียหายที่เกิดจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตโดยกรรมการคนหนึ่งคนใด ในเรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลต่อนายทะเบียน (5.1.2 ฉ)” และ “การจัดเตรียมงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท (5.1.2 ก)”

5.2.3 การดำเนินการทางกฎหมายต่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้น

เมื่อการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังของกรรมการมีแนวโน้มสร้างความเสียหายต่อทิสโก้ ผู้ถือหุ้นสามารถยื่นฟ้องต่อศาลเพื่อระงับการฝ่าฝืน และถอดถอนกรรมการนั้นออกจากตำแหน่งได้

ผู้ถือหุ้นสามารถยื่นหนังสือร้องต่อทิสโก้ หากทิสโก้ไม่ดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นสามารถยื่นฟ้องต่อศาลเพื่อเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่รับผิดชอบในนามทิสโก้ และถอดถอนกรรมการจากตำแหน่งได้ หากทิสโก้ไม่ดำเนินการตามคำเรียกร้องของผู้ถือหุ้นดังกล่าว

หากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตของกรรมการในเรื่อง “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (5.1.2 จ)” ไม่ว่าจะป็นกรณีทั่วไปหรือเฉพาะเจาะจง มีแนวโน้มสร้างความเสียหายแก่ทิสโก้ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของทิสโก้ ณ ขณะนั้นสามารถยื่นฟ้องต่อศาล เพื่อระงับการกระทำ และถอดถอนกรรมการที่รับผิดชอบออกจากตำแหน่งได้

หากทิสโก้ไม่ดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของทิสโก้ ณ ขณะนั้น สามารถยื่นหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษรแจ้งให้บริษัทดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวได้ ในกรณีที่ทิสโก้ไม่ดำเนินการตามคำเรียกร้องนั้น หรือในกรณีของการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในเรื่อง “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” และคงเหลือระยะเวลาที่บริษัทสามารถฟ้องร้องกรรมการที่รับผิดชอบไม่ถึง 1 เดือน ผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถเริ่ม

กระบวนการทางกฎหมายต่อกรรมการที่รับผิดชอบในนามของทิสโก้ได้ด้วยตนเองเพื่อเรียกร้องค่าเสียหาย และถอดถอนกรรมการที่รับผิดชอบออกจากตำแหน่ง

5.2.4 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทิสโก้ต่อบุคคลที่สามจากการกระทำของกรรมการ

ถือเป็นความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทิสโก้ต่อบุคคลที่สาม จากการกระทำของกรรมการภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับในขณะปฏิบัติหน้าที่ และถือว่ากรรมการเป็นผู้แทนและผู้กระทำการแทนบริษัทโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดระบุให้นำบัญญัติความตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยตัวแทน มาใช้กับความเกี่ยวพันระหว่างบริษัท กรรมการ และบุคคลที่สาม ทั้งนี้ การกระทำใดๆ ของกรรมการ ย่อมมีผลสมบูรณ์และผูกพันบริษัท แม้จะปรากฏในภายหลังว่ามีข้อบกพร่องเกี่ยวกับการเลือกตั้ง แต่งตั้ง หรือคุณสมบัติของกรรมการ

5.2.5 ข้อผูกพันในการกระทำที่เกินขอบเขตอำนาจของกรรมการและผู้บริหาร

การกระทำใดๆ ของกรรมการหรือสมาชิกในคณะกรรมการบริหารที่เกินขอบเขตอำนาจที่ได้รับ ถือว่าไม่ผูกพันกับบริษัท เว้นแต่ทิสโก้ได้ให้สัตยาบันรับรองการกระทำนั้นๆ หากทิสโก้มิให้สัตยาบันต่อการกระทำดังกล่าว กรรมการหรือสมาชิกในคณะกรรมการบริหารจะต้องรับผิดชอบต่อบุคคลที่สามเป็นการส่วนตัว เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าบุคคลที่สามนั้นมีส่วนร่วมในธุรกรรม ทั้งที่ทราบเป็นอย่างดีว่าตนไม่มีอำนาจสั่งการ นอกจากนี้ การทำธุรกิจของกรรมการกับทิสโก้ ไม่มีผลผูกพันกับบริษัท นอกจากจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5.2.6 ข้อยกเว้นความรับผิดชอบทางแพ่งจากการกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่

กรรมการอาจไม่ต้องรับผิดจากการกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้สถานการณ์ ดังต่อไปนี้

ก) การไม่มีส่วนร่วม

กรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำความผิดนั้น

ข) ปราศจากมติจากคณะกรรมการบริษัท

กรรมการพิสูจน์ได้ว่ากระทำความผิดนั้นมิได้อาศัยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ค) กระทำการคัดค้าน

กรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนได้คัดค้านในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้อง และบันทึกในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือได้ยื่นหนังสือต่อประธานที่ประชุมภายในสามวันนับจากวันประชุม

ง) การระวังป้องกันอย่างสมเหตุสมผล

กรรมการไม่ต้องรับผิดจากการกล่าวหากรณีการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ว่าด้วย “การจัดทำและเก็บรักษาบัญชีทะเบียน หรือเอกสารอื่น” หากกรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนได้กระทำการอย่างสมเหตุสมผลหรือระวังป้องกันเพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำผิดดังกล่าวแล้ว

จ) การแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจที่ถูกห้ามด้วยเหตุผลที่เกี่ยวข้องกับ “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หากกรรมการได้แจ้งต่อ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และจะถือว่าไม่มีการกระทำที่ขัดต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

ฉ) ความสุจริต

กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบจากการถูกกล่าวหากรณีละเลยการปฏิบัติหน้าที่ว่าด้วย “การจ่ายปันผล” หากกรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนกระทำการโดยสุจริต โดยอาศัยหลักฐาน หรือรายงานทางการเงินที่รับรองความถูกต้องจากกรรมการเจ้าหน้าที่การเงินของบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

ช) การมอบอำนาจหรือการให้สัตยาบันจากผู้ถือหุ้น

การใดที่กรรมการกระทำภายใต้มติเห็นชอบให้มอบอำนาจอนุมัติหรือให้สัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบในการกระทำนั้นต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท แม้ต่อมากจะมีการเพิกถอนมตินั้น

อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท หรือทำให้บริษัทเสียผลประโยชน์ที่ควรได้รับ ไม่สามารถนำมติอนุมัติหรือให้สัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทมาใช้เพื่อให้ตนพ้นจากความรับผิดชอบได้

“การปฏิบัติหรือการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่” ดังที่กล่าวมาข้างต้น รวมถึงกรณีต่างๆ ดังต่อไปนี้

- (1) การร้องขอติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยนำเสนอข้อมูลอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อเท็จจริง
- (2) กรณีที่เกี่ยวข้องกับการยกยอกทรัพย์สินบริษัท
- (3) กรณีที่เกี่ยวข้องกับการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนจากทรัพย์สินของบริษัท

5.2.7 ความรับผิดชอบทางอาญาของกรรมการ

นอกเหนือจากความรับผิดทางแพ่งแล้ว กรรมการที่ทำความผิดเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และ/หรือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง และ/หรือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อาจต้องได้รับบทลงโทษทางอาญาตามที่ได้บัญญัติในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

รวมทั้ง อาจบังคับใช้บทลงโทษทางอาญากับกรรมการ ตามกฎหมายอื่นนอกจากพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

5.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการในจำนวนและองค์ประกอบที่เหมาะสม มีกรรมการซึ่งมาจากภูมิหลังและมีประสบการณ์ที่หลากหลาย มีความรู้ความเข้าใจอย่างเพียงพอใน ทั้งด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย หรือสาขาอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยซึ่งบุคคลที่เป็นผู้เชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขา

5.3.1 คำนิยามของประเภทกรรมการ

ก) กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

- (1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร
- (3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ข) กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน

กรรมการที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงานดังเช่นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ค) กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระในหัวข้อ 5.4.3

ง) ผู้มีอำนาจในการจัดการ

- (1) ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- (2) บุคคลซึ่งสถาบันการเงินหรือบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน หรือ
- (3) บุคคลที่ตามพฤติการณ์มีอำนาจควบคุมหรือครอบงำผู้จัดการ กรรมการ หรือการจัดการของสถาบันการเงินหรือบริษัท แล้วแต่กรณี ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตนในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินหรือบริษัท

5.3.2 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

ก) จำนวนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้า (5) ราย แต่ไม่เกินสิบสอง (12) ราย จำนวนกรรมการจะกำหนดโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ข) จำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวนสูงสุดไม่เกินสาม (3) ราย

ค) ผู้แทนผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นแต่ละราย จะได้รับสิทธิเสนอกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น จำนวนหนึ่ง (1) รายทุกๆ การถือหุ้นร้อยละห้า (5) โดยได้สูงสุดไม่เกินสอง (2) ราย

ง) ถิ่นที่อยู่ของกรรมการ

กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

จ) สัญชาติของกรรมการ

กรรมการจำนวนไม่ต่ำกว่าสาม (3) ในสี่ (4) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องถือสัญชาติไทย มิฉะนั้นต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เงินขึ้นบัญชีบังคับใช้กับบริษัทแม่และบริษัทย่อยของสถาบันการเงินนั้นๆ ด้วย

ฉ) กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีจำนวนอย่างน้อยหนึ่ง (1) ในสาม (3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่าสาม (3) ราย สมาชิกอย่างน้อยหนึ่ง (1) ราย ต้องมีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวนกรรมการอิสระที่เพียงพอต่อการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อยควรมีจำนวนกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

5.3.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของทิสโก้ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยสาม (3) ราย การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยข้อเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และขอบเขตการปฏิบัติงานดังที่กำหนดในกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- (ก) คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความเป็นอิสระ จึงต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระที่ไม่ได้รับมอบหมายให้มีส่วนในการตัดสินใจทางธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือต้องไม่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นในกลุ่มทิสโก้ (ถ้ามี)
- (ข) คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีทักษะและประสบการณ์ที่เหมาะสมในธุรกิจการเงิน ตลอดจนความรู้ในอุตสาหกรรมหลักที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินอยู่ ได้แก่ ความสามารถอ่านและเข้าใจงบการเงินขั้นพื้นฐานและดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่สำคัญ รวมถึงความเข้าใจในความเสี่ยงของหลักการทางธุรกิจและทางการเงิน ตลอดจนการควบคุมและกระบวนการควบคุมที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 รายต้องมีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอในการตรวจทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- (ค) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธาน ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบแต่ละรายสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ต่อเนื่องกันได้ไม่เกินเก้า (9) ปี แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

5.3.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยสาม (3) ราย แต่ไม่เกินสี่ (4) ราย ซึ่งต้องไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้มีอำนาจหรือกรรมการบริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวนสี่ (4) ราย อย่างน้อยกึ่งหนึ่งต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ ทั้งนี้ เพื่อความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานคณะกรรมการ

5.3.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อยสาม (3) ราย การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยข้อเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการ และเรื่องที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ตลอดจนมีวิสัยทัศน์กว้างไกล และพัฒนาความรู้ด้านกำกับดูแลกิจการในระดับสากลอยู่เสมอ เพื่อพัฒนานโยบายการกำกับดูแลกิจการและหลักจรรยาบรรณของทิสโก้ต่อไป

5.3.6 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยสาม (3) ราย โดยกรรมการกึ่งหนึ่งต้องไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการของคณะกรรมการบริหารควรมีความรู้ ประสบการณ์ และความเข้าใจอย่างเพียงพอในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคาร และตลาดทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริหารความเสี่ยง การบริหารธุรกิจ กลยุทธ์ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

5.3.7 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อยสาม (3) ราย ซึ่งต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษา โดยสมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการของทิสโก้ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และสมาชิกอย่างน้อยหนึ่ง (1) รายต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจในด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์

องค์ประกอบและโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์ของทิสโก้ ขึ้นอยู่กับกฎเกณฑ์เพิ่มเติมที่กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด ดังนี้

ก) การเป็นกรรมการไขว้

ผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์อาจได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ หากผู้บริหารนั้นปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาในบริษัทหลักทรัพย์เพียงแห่งเดียว และโครงสร้างการเป็นกรรมการไขว้นั้นไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีมาตรการป้องกันที่มีประสิทธิภาพ เช่น การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ การบริหารในลักษณะนี้ต้องได้รับอนุญาตจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์ที่มีการเก็บรักษาทรัพย์สินลูกค้าไว้ในครอบครอง รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ต้องจัดให้มี คณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 2 ราย ทำหน้าที่เป็นผู้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีถึงพฤติกรรมอันควรสงสัยว่ากรรมการ หรือผู้จัดการ กระทำความผิดตามที่กำหนดไว้ ซึ่งกรรมการดังกล่าวต้องไม่เป็นผู้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวัน ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ต้องรายงานต่อ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทดังกล่าว หากพบการกระทำที่น่าสงสัยหรือการกระทำผิด โดยกรรมการ ฝ่าย

บริหาร หรือบุคคลผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถดำเนินการตรวจสอบเบื้องต้นและรายงานผลต่อทั้งผู้สอบบัญชีและสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5.4 การแต่งตั้งกรรมการ

ผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการดังที่ระบุไว้ในข้อ 5.3 ว่าด้วยเรื่องโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งพิจารณาจากภูมิหลัง ความรู้ และประสบการณ์ ที่หลากหลาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามที่ระบุในข้อ 5.4.2 5.4.3 และ 5.4.4 ตามลำดับ

5.4.1 การแต่งตั้ง

ก) การแต่งตั้งผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการ

ทิสโก้ไม่มีข้อห้ามในการแต่งตั้งผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามอัตราส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิตั้งผู้แทนในคณะกรรมการบริษัทได้ ดังระบุไว้ใน ข้อ 5.3.1 ข)

ข) การแต่งตั้งกรรมการ

กรรมการต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ และเพื่อความโปร่งใสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้

ในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่นนอกจากการออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นกรรมการแทน บุคคลซึ่งเป็นกรรมการแทนสามารถอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดอำนาจของกรรมการในการดำเนินธุรกิจของทิสโก้อย่างชัดเจน ในการแต่งตั้งกรรมการ ทั้งรายใหม่และรายเดิม โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ข้อกำหนดนี้บังคับใช้กับกรรมการและที่ปรึกษาของทิสโก้และธนาคารทิสโก้

ค) การเริ่มต้นสถานภาพกรรมการ

ตำแหน่งกรรมการจะมีผลผูกพันกับทิสโก้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม อำนาจของกรรมการจะมีผลผูกพันกับบุคคลที่สามก็ต่อเมื่อได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเท่านั้น ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง บริษัทต้องยื่นขอจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ตำแหน่งนั้นว่างลง

ง) การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจกระทำการผูกพันแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทที่มีอำนาจแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจ ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการลงลายมือชื่อของกรรมการเพื่อผูกพันบริษัท เช่น กรรมการผู้มีอำนาจ 2 คน ลงนามร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เงื่อนไขดังกล่าวต้องปรากฏในข้อบังคับและหนังสือรับรองบริษัทซึ่งออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ธุรกรรมใดที่กฎหมายกำหนดให้ต้องกระทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยปกติแล้วต้องลงลายมือชื่อของกรรมการผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองบริษัทหรือลายมือชื่อของผู้รับมอบ

อำนาจ ในกรณีหลัง หนังสือมอบอำนาจต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองบริษัท

5.4.2 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่บรรลุนิติภาวะแล้ว และมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติเรื่ององค์ประกอบและเกณฑ์การคัดเลือกคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน

- ก) เป็นผู้มีความสามารถสูงในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ อาทิ ความสามารถในการเข้าใจ ความคิดเชิงกลยุทธ์ และทันต่อเหตุการณ์
- ข) สุขภาพแข็งแรง เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถปฏิบัติหน้าที่กรรมการได้อย่างเต็มที่
- ค) คณะกรรมการบริษัทควรประกอบด้วยกรรมการที่มีภูมิหลังและประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความรู้ความเข้าใจที่เพียงพอทางการเงินและการธนาคาร เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ หรือสาขาอื่นๆ ที่พิจารณาแล้วว่าเหมาะสม

5.4.3 ลักษณะต้องห้ามของการสมัครเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระมีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการ เนื่องจากเป็นผู้ให้ความคิดเห็นต่อทิศทางการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของทิสโก้ อย่างตรงไปตรงมาและเป็นอิสระ ปราศจากผลประโยชน์ใดๆ ดังนั้น กรรมการอิสระจึงต้องเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวัน ตลอดจนไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อาชีพ หรือการจ้างงานกับบริษัทอันอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจที่เป็นอิสระได้

ลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระหรือผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

- ก) กรรมการอิสระและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- ข) เป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- ค) เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- ง) เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของทิสโก้หรือบริษัทย่อย
- จ) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

- ฉ) เป็นผู้สอบบัญชีของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- ช) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2,000,000 บาทต่อปี จากทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตลอดจนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนของที่ปรึกษามีอาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
- ช) เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- ฉ) มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ญ) เป็นกรรมการอิสระของทิสโก้ หรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกินเก้า (9) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

5.4.4 ลักษณะต้องห้ามของผู้สมัครเป็นกรรมการ

ลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะต้องห้ามของผู้ที่จะสมัครเป็นกรรมการ

- ก) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- ข) เป็นบุคคลล้มละลาย หรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี
- ค) เป็นข้าราชการการเมือง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร สมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภาท้องถิ่น หรือผู้บริหารท้องถิ่น หรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองอื่นใด
- ง) เป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐที่มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน หรือเป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน เว้นแต่กรณีที่หน่วยงานนั้นๆ แต่งตั้งเจ้าหน้าที่แก้ไขปรับปรุงสถานะทางการเงิน หรือช่วยเหลือการดำเนินการของสถาบันการเงิน
- จ) ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ว่าแจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนมีมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ
- ฉ) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ หรือบุคคลที่มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินแห่งอื่นอีกในเวลาเดียวกัน
- ช) เป็นผู้จัดการ หรือ มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่ได้รับสินเชื่อหรือได้รับการค้ำประกันหรืออวัล หรือมีภาระผูกพันอยู่กับสถาบันการเงิน (ทิสโก้) เว้นแต่เป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน (ทิสโก้) ซึ่งไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเป็นกรณีที่ได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

- ซ) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการและดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงินในช่วงเวลาที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- ฌ) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงิน
- ญ) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีทางอาญาโดยผู้มีอำนาจ ต่อความผิดว่าด้วยการปฏิบัติการค้าหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เป็นธรรม หรือการฉ้อโกง หรือการบริหารงานโดยทุจริต หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดแล้วว่ามี ความผิด หรือต้องโทษเสียค่าปรับอันเกิดจากการกระทำความผิดที่กล่าวมา
- ฎ) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำการทุจริต
- ฏ) ถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- ฐ) ถูกห้ามเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทจดทะเบียน
- ฑ) ถูกห้ามมิให้เป็นผู้บริหารของบริษัท ตามคำสั่งขององค์กรที่มีอำนาจตามกฎหมายต่างประเทศ
- ฒ) มีหรือเคยมีพฤติกรรม ดังนี้
 - (1) ไม่ปฏิบัติหน้าที่และตัดสินใจในกิจการบริษัทด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต อีกทั้งไม่รับผิดชอบในการตัดสินใจของตนต่อผู้ถือหุ้นของทิสโก้
 - (2) ทุจริตหรือกระทำการฉ้อโกงผู้อื่น
 - (3) กระทำการอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบนักลงทุน
 - (4) เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จของสถานภาพทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์แก่สาธารณะ หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ เพื่อเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ อย่างตรงไปตรงมาในเอกสารที่จะต้องเปิดเผยต่อสาธารณะ หรือยื่นแสดงต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ไม่ว่าจะกระทำการดังกล่าวเองหรือในนามผู้อื่น
 - (5) ช่วยเหลือ หรือสนับสนุน หรือเคยช่วยเหลือ หรือสนับสนุนบุคคลอื่นในพฤติกรรมข้างต้น
- ณ) มีลักษณะต้องห้ามอื่น หรือขาดคุณสมบัติทางการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน หรือคุณสมบัติอื่นๆ ดังที่ได้ระบุไว้โดยหน่วยงานกำกับดูแล
 - (1) ไม่ชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยแก่สถาบันการเงิน
 - (2) เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลห้ามหรือถอดถอนจากตำแหน่งด้านบริหารในสถาบันการเงิน
 - (3) เคยถูกกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ตามกฎหมายในความผิดฐานฉ้อโกงหรือทุจริต
 - (4) มีหรือเคยมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน
 - (5) มีประวัติประพฤติดิจจรยาบรรณ หรือมีพฤติกรรมที่บ่งชี้ถึงความไม่เป็นธรรมหรือการบริหารธุรกิจอย่างขาดความน่าเชื่อถือ

- (6) มีพฤติกรรมใดๆ ที่บ่งชี้ถึงความไม่สุจริต หรือฉ้อฉล
- (7) ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ของบริษัทหรือกฎหมายท้องถิ่น มติของผู้ถือหุ้น จรรยาบรรณ หรือมาตรฐานในการดำเนินงานของธุรกิจการเงิน หรือธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับการเงิน
- (8) บริหารการดำเนินธุรกิจโดยประมาทเลินเล่อในเรื่องการตรวจสอบหรือดูแลผู้ได้บังคับบัญชา ให้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย จรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือหน้าที่ที่ต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ผลการดำเนินงาน หรือการดำเนินงานของสถาบันการเงินและลูกค้า
- (9) ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ตามกฎหมายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- (10) เป็นเจ้าหน้าที่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในตำแหน่งกรรมการหรือตำแหน่งสูงกว่า หรือตำแหน่งบริหารหน่วยงาน หรือตำแหน่งเทียบเท่าที่มีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของสถาบันการเงิน
- (11) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้ที่มีอำนาจในการลงนามในกลุ่มธุรกิจมากกว่า 3 กลุ่ม โดยไม่รวมทิสโก้ บริษัทซึ่งตั้งขึ้นจากการปรับเปลี่ยนโครงสร้างหนี้ หรือองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร
- (12) ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศเกินกว่าห้า (5) บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้

5.5 แนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท

ทิสโก้ได้คัดเลือกแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและพัฒนาทางเศรษฐกิจ (OECD) และธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) มาสรุปอธิบายในรายละเอียด เพื่อความเข้าใจที่ดียิ่งขึ้น โดยแบ่งเป็น 11 หัวข้อดังต่อไปนี้

5.5.1 คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์

ก) การวางแผนกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับการพัฒนาแผนกลยุทธ์ในระยะยาว ที่สะท้อนปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและวิสัยทัศน์ในอนาคตของทิสโก้ ส่วนแผนธุรกิจในระยะสั้นควรวางกรอบเป้าหมายเฉพาะเจาะจงและวัดผลได้ สำหรับผู้บริหารนำไปปฏิบัติและประเมินผลเป็นระยะ ผลการดำเนินงานที่เบี่ยงเบนไปจากแผนต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติล่วงหน้า กระบวนการวางแผนควรรวมถึงกลยุทธ์สำรองเพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดหมายเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น

ข) การกำหนดนโยบาย

การนำนโยบายการปฏิบัติงานที่ครอบคลุมเรื่องการให้กู้ยืม การบริหารจัดการกองทุน หน้าตู้ดูแลทรัพย์สินและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การบริหารบุคลากร การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน มาปรับใช้อย่างเคร่งครัดถือเป็นเรื่องสำคัญ และต้องสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของบริษัท โดยกำหนดกระบวนการที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามนโยบายให้เกิดผล คณะกรรมการบริษัทจะอนุมัติการใช้นโยบาย

และกระบวนการของฝ่ายบริหาร ตามหลักปฏิบัติที่ยอมรับได้และปรัชญาการดำเนินธุรกิจขององค์กร นโยบายควรสนับสนุนฝ่ายบริหารขององค์กร ในการกำหนดสิ่งที่ควรปฏิบัติในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อจำกัดความผิดพลาดที่ไม่จำเป็นอันเป็นผลจากการตัดสินใจอย่างไม่เหมาะสม

กิจกรรมหลักทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ถูกกำกับด้วยนโยบายที่ควรยึดหยุ่น และสามารถใช้รองรับแนวปฏิบัติใหม่ๆ ที่ปรับเปลี่ยนตามเงื่อนไขทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง ในอุตสาหกรรมการเงินที่มีการแข่งขันสูง ข้อผิดพลาดจากการสื่อสารนโยบายที่คลาดเคลื่อนเป็นอันตรายอย่างยิ่ง และจำเป็นต้องกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน กิจกรรมที่ริเริ่มใหม่ไม่ควรดำเนินการโดยปราศจากการบังคับใช้นโยบายอย่างเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดขั้นตอนที่เหมาะสมและเฉพาะเจาะจงในการติดตามและรายงานกิจกรรมความเสี่ยง

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้น พนักงานทุกระดับของกลุ่มทิสโก้ควรได้รับการสื่อสารถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน จากแหล่งข้อมูลอ้างอิงที่เชื่อถือได้เพียงแห่งเดียว คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานในการทบทวนหรือปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวยังคงสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาวขององค์กร

ค) การกำหนดหลักจริยธรรม

คณะกรรมการบริษัทควรระบุหลักจริยธรรมที่ชัดเจน ความเข้าใจและยึดปฏิบัติโดยทั่วถึงทั้งองค์กร โดยอาจจัดทำหลักจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร และใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน หลักจรรยาบรรณดังกล่าวควรสะท้อนถึงมาตรฐานความประพฤติที่คาดหวังของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์และความสุจริต

5.5.2 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร

ก) การคัดเลือกผู้บริหาร

การมีผู้บริหารที่มีคุณภาพถือเป็นสิ่งจำเป็นลำดับแรกๆ ในการบรรลุผลสัมฤทธิ์และดูแลการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้สามารถสร้างผลกำไรและมีความมั่นคง ผู้บริหารที่มีความสามารถยังต้องมีความเชี่ยวชาญที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการวางแผนระยะยาว และกำหนดจัดการระบบและการควบคุมที่จำเป็น เพื่อบรรลุนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ความสามารถและศักยภาพของคณะผู้บริหารมีผลต่อความสำเร็จและล้มเหลวในภาวะเศรษฐกิจที่ยากลำบาก ในสภาวะดังกล่าว ผู้บริหารที่เชี่ยวชาญและมองการณ์ไกลสามารถวางแผนฟื้นฟูธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ พร้อมกับสรรคสร้างความคิดริเริ่มใหม่ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ผู้บริหารควรมีความยืดหยุ่นพอที่จะปรับเปลี่ยนในภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันสูง

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชด้อย่อยที่ได้รับมอบหมาย ควรวางกระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงคุณสมบัติ เช่น บุคลิกภาพ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ตลอดจนประวัติผลงานในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกควรมีปรัชญาแนวคิดและวิสัยทัศน์ในอนาคตของกลุ่มทิสโก้ร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรประสบผลสำเร็จตามเป้าหมาย ในการนี้ความไว้วางใจซึ่งกันและกันและการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารถือเป็นสิ่งสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทยังมีส่วนรับผิดชอบในการกำกับดูแลการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลเหล่านั้นมีทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรประเมินผลงานของผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอตามเกณฑ์เป้าหมายซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงาน การบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ และพัฒนาการขององค์กร

ข) การประเมินผลงานของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทต้องทบทวนผลงานของผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงเทียบเกณฑ์เกณฑ์ซึ่งประเมินปกติแล้วรวมถึง มาตรฐาน เป้าหมาย และเกณฑ์อื่นที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ตัวอย่างเช่น กำไรต่อหุ้น กำไรสุทธิ หรือ อัตรามูลกำไรเป้าหมายเชิงคุณภาพที่สัมพันธ์กับการบริหารความเสี่ยงและผลงานของผู้จัดการ การไม่สามารถประเมินผลงานอย่างถูกต้องจะนำไปสู่การตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ที่ผิดพลาด คณะกรรมการบริษัทต้องสื่อสารความคาดหวังเรื่องผลงานต่อผู้บริหารอย่างชัดเจนและตรงไปตรงมาเพื่อการร่วมมืออย่างเต็มกำลังและการทำงานเชิงรุกจากคณะผู้บริหาร

ค) การเปลี่ยนผู้บริหาร

นอกจากการวางแผนสืบทอดกรณีเกษียณอายุ หรือลาออกสำหรับตำแหน่งงานสำคัญ ซึ่งต้องจัดทำอย่างชัดเจนแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังจำเป็นต้องรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้าเงินฝาก และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ จากความผิดพลาดอันเป็นผลมาจากการปฏิบัติหน้าที่อย่างไม่เหมาะสมของผู้บริหาร ในบางกรณีที่เกิดความเสียหายร้ายแรง การปลดผู้บริหารระดับสูงเพื่อปกป้องผลประโยชน์ขององค์กรอาจเป็นสิ่งจำเป็น กระบวนการสรรหาบุคคลมาแทนที่ตำแหน่งเดิมขึ้นกับการพิจารณาเป็นรายกรณีไป โดยคำนึงถึงปัจจัยทางวัฒนธรรมขององค์กรด้วย

5.5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

ก) หลักการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

แม้คณะกรรมการบริษัทจะรับผิดชอบสูงสุดในกิจการต่างๆ ขององค์กรก็ตาม คณะกรรมการชุดย่อยที่มีประสบการณ์และความชำนาญเป็นพิเศษในเรื่องต่างๆ แตกต่างกันไป เพื่อพิจารณาภารกิจที่ต้องการการทบทวนและพิจารณาอย่างละเอียดถี่ถ้วน ตัวอย่างเช่น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหาร) มีบทบาทสำคัญในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการชุดย่อยอาจตัดสินใจในนามคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอแนะให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ขึ้นกับอำนาจหน้าที่ในกฎบัตรที่คณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการบริษัทต้องมั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยให้ข้อเสนอแนะอย่างสมเหตุสมผลและปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างรับผิดชอบ หากคณะกรรมการชุดย่อยตัดสินใจในนามคณะกรรมการบริษัท

การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะต้องระบุวัตถุประสงค์ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และกรรมการบริษัทยังคงต้องรับผิดชอบต่อการตัดสินใจที่กระทำโดยคณะกรรมการชุดย่อย

ข) โครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย

จำนวนและลักษณะของคณะกรรมการชุดย่อยในองค์กรหนึ่ง ขึ้นกับขนาด ขอบเขตงาน ความเสี่ยง และอื่นๆ คณะกรรมการบริษัทควรมั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีโครงสร้างที่เหมาะสมสอดคล้องกับขนาดและธุรกิจ

ขององค์กรตลอดจนองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละบุคคล คณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิเข้าถึงข้อมูล และทรัพยากรจากองค์กร และเข้าถึงพนักงานและที่ปรึกษาของบริษัทได้โดยตรง เมื่อต้องการความชำนาญพิเศษ หรือคำแนะนำอย่างเป็นทางการเป็นอิสระ โดยองค์กรออกค่าใช้จ่าย คณะกรรมการชุดย่อยที่มีโครงสร้างและถูกใช้งานอย่างเหมาะสมจะช่วยเสริมประสิทธิผลการดำเนินงานในนามของคณะกรรมการบริษัท และช่วยให้มั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยไม่ละเมิดอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทควรแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น

5.5.4 บทบาทเฉพาะของกรรมการอิสระ

ก) แสดงดุลยพินิจอย่างเป็นทางการเป็นอิสระเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีคัดค้านกับข้อเสนอ กรรมการอิสระต้องแสดงเหตุผลที่คัดค้าน และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

ข) ร้องขอความเห็นจากผู้เชี่ยวชาญอิสระในประเด็นสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้

5.5.5 การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท

ก) ความรู้ที่จำเป็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่สำคัญในการบริหารงานต่างๆ รวมถึงการดำเนินงานประจำวันแก่คณะผู้บริหารที่เป็นพนักงานประจำแล้ว แต่เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างสมบูรณ์ คณะกรรมการบริษัทก็ยังคงต้องรับผิดชอบติดตามดูแลการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทอยู่เช่นกัน

คณะกรรมการบริษัทต้องตระหนักอยู่เสมอถึงสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร รับรู้และเข้าใจปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อองค์กร รวมถึงสภาวการณ์ทางธุรกิจ กรอบกฎหมาย และการกำกับดูแล กรรมการยังควรตระหนักถึงความรับผิดชอบอื่นที่อาจมีจากกฎหมายและกฎระเบียบ และดูแลให้มีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับข้อกำหนดและระเบียบนั้นๆ กรรมการควรตระหนักและติดตามหาความรู้เกี่ยวกับทิศทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย และข้อบังคับใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

ข) การเตรียมตัวและการซักถาม

คณะกรรมการบริษัทควรทราบรายงานข้อมูลการบริหารและสรุปย่อเกี่ยวกับสภาวการณ์ทางธุรกิจ แนวโน้มตลาด เกณฑ์มาตรฐานของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบ และตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจระดับมหภาคอย่างสม่ำเสมอ ฝ่ายบริหารควรรายงานคณะกรรมการบริษัททันทีถึงปัญหาการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ความเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรม มาตรการทางการเมืองที่อาจกระทบต่อองค์กรหรือข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการบริษัทในการวางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือติดตามการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาเพื่อทบทวนกฎระเบียบ ข้อบังคับ และสรุปสิ่งที่เกี่ยวข้องกับกิจการของทิสโก้ให้คณะกรรมการบริษัททราบ

กรรมการไม่เพียงแต่มีหน้าที่เข้าประชุมเท่านั้น แต่ต้องเตรียมตัวพร้อมด้วย โดยการทบทวนเอกสารการประชุมอย่างถี่ถ้วนล่วงหน้า รายงานจากฝ่ายบริหารต้องส่งล่วงหน้าพอสมควรเพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการทบทวน

กรรมการตรวจสอบฝ่ายบริหารหากพบประเด็นน่าสงสัยในรายงาน กรรมการยังควรทบทวนการตรวจสอบภายในและภายนอก การตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงการสื่อสารอื่นที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ประเด็นจากการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่างๆ ควรได้รับการทบทวนและพิจารณาอย่างรอบคอบ

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของกรรมการท่านอื่น ฝ่ายบริหาร หรือผลประโยชน์จากภายนอก การวิพากษ์ประเด็นอย่างลึกซึ้งในคณะกรรมการบริษัทเป็นตัวบ่งชี้ที่สำคัญต่อประสิทธิภาพของกรรมการแต่ละคน กรรมการต้องตั้งคำถามต่อผู้บริหารจนเป็นที่พอใจว่าคำแนะนำของฝ่ายบริหารเป็นไปได้และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร หากกรรมการไม่เห็นด้วยกับมติของคณะกรรมการบริษัท กรรมการควรแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบและทำให้มั่นใจได้บันทึกไว้ในว่ารายงานการประชุม ข้อโต้แย้งที่ผ่านการพิจารณาใคร่ครวญมาเป็นอย่างดีมักเป็นตัวชี้ถึงคณะกรรมการบริษัทที่เข้มแข็งและเป็นอิสระ

ค) การติดตามดูแลการบริหาร

ถึงแม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะพึงพาความเชี่ยวชาญของผู้บริหารในการบริหารองค์กรก็ตาม แต่คณะกรรมการบริษัทก็ยังคงต้องรับผิดชอบต่อการติดตามดูแลการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท และดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจมีการควบคุมที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารต้องร่วมมือกันสร้างประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร ทว่าด้วยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้มั่นใจว่าสายงานบริหารมีความชัดเจน และฝ่ายบริหารเข้าใจและนำนโยบายและคำสั่งต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัทไปปฏิบัติตาม

ในการกำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจนั้น คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการดังต่อไปนี้

- (1) ติดตามดูแลให้การดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท รวมถึงขีดจำกัดและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (2) ประชุมหารือกับผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ
- (3) ตั้งคำถามอย่างระมัดระวังและทบทวนคำอธิบายและข้อมูล ที่นำเสนอโดยผู้บริหารระดับสูง
- (4) กำหนดมาตรฐานผลงานของผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ระยะยาว กลยุทธ์ และความมั่นคงของธนาคาร รวมถึงติดตามดูแลผลงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับมาตรฐานดังกล่าว และ
- (5) ตรวจสอบให้เป็นที่แน่ใจได้ว่าผู้บริหารอาวุโสมีความรู้และความชำนาญที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจ และสภาพความเสี่ยงของธนาคาร

ง) การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

กรรมการต้องมีความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ สามารถรู้ถึงสิ่งที่ไม่ปลอดภัย และต้องได้รับข้อมูลทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอที่จะระบุ ชี้วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยง

ในรูปแบบต่างๆ ที่มักเกิดกับสถาบันการเงิน คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบอนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินโดยผู้บริหารและสอบทานเป็นระยะ

จ) การกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

กลุ่มทิสโก้มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบมากมาย รวมถึงหน้าที่การรายงานตามที่กฎหมายกำหนด จึงถือเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการสร้างและรักษาไว้ซึ่งการควบคุมที่เข้มงวด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และระบุชี้การฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎระเบียบ ที่เกิดหรืออาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งหากเกิดขึ้น คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องปฏิบัติและแสดงออกถึงความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

ฉ) การติดตามผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานที่มั่นคงเป็นวัตถุประสงค์หลักของคณะกรรมการบริษัทและเป็นตัวชี้วัดสำคัญของความสำเร็จของฝ่ายบริหาร แม้ว่ากรรมการส่วนใหญ่อาจไม่ได้มาจากสายงานธนาคารหรือการเงิน แต่กรรมการแต่ละคนย่อมต้องมีความรู้เพียงพอที่จะเข้าใจในเรื่องผลประกอบการ คุณภาพของสินทรัพย์ และกิจกรรมการบริหารจัดการเงิน และสามารถประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับคู่แข่งได้ คณะกรรมการเป็นที่คาดหวังว่าจะใช้ความเป็นผู้นำ ความรู้ความสามารถ ความอดสาหะ และวิจารณ์ญาณอันเที่ยงธรรม ดำเนินการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ด้วยความโปร่งใส และรับผิดชอบต่อ

ช) การทบทวนรายงานของผู้บริหาร

รายงานของฝ่ายบริหารคือเครื่องมือพื้นฐาน ในการกำกับการดำเนินงานขององค์กร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในด้านการเงิน การบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคาตลาด พอร์ตการลงทุน สินทรัพย์-หนี้สิน และการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ คณะกรรมการต้องทบทวนรายงานเหล่านี้อย่างระมัดระวังรอบคอบและตระหนักถึงสัญญาณเตือนใดๆ เกี่ยวกับผลประกอบการที่ด้อยลง ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การบริหารงานโดยใช้อำนาจในทางมิชอบ ปัญหาของระบบการควบคุมภายใน ประเด็นเกี่ยวกับกฎเกณฑ์หรือประเด็นที่เกี่ยวกับความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงาน

5.5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ก) กรรมการควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง เพื่อตัดสินใจในกิจกรรมสำคัญขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การขยายโครงการลงทุน การกำหนดนโยบาย และ/หรือการบริหารความเสี่ยง และอื่นๆ คณะกรรมการบริษัทต้องเปิดเผยจำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปี ตามที่กำหนดโดยทางการ

ข) ตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะมีการกำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี เพื่อสามารถจัดเวลามาร่วมประชุมได้ หากกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการต้องแจ้งประธานคณะกรรมการหรือเลขานุการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม และควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมด กรรมการควรตรวจทานเอกสารการประชุมที่ได้รับล่วงหน้า และควรแจ้งต่อประธานคณะกรรมการหรือเลขานุการบริษัทก่อนการประชุมหากกรรมการมีประเด็น ข้อสงสัย หรือข้อกังวลในที่ต้องการหารือในที่ประชุม

- ค) ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่ามีกรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของคณะกรรมการบริษัททั้งหมดเข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม
- ง) ประธานคณะกรรมการควรดูแลให้มั่นใจว่าเลขานุการบริษัทกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ การประชุมคณะกรรมการบริษัทควรถูกจัดขึ้นอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดยประธานคณะกรรมการเป็นผู้กำหนด วัน เวลา และสถานที่การจัดประชุม
- จ) ระหว่างการประชุม ประธานคณะกรรมการควรสนับสนุนให้พิจารณาแต่ละประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบและโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอสำหรับผู้บริหารในการนำเสนอประเด็นต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นในหัวข้อสำคัญได้อย่างละเอียดถี่ถ้วน ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่ากรรมการไม่มีส่วนร่วมในวาระการประชุมที่ตนมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ฉ) คณะกรรมการบริษัทควรสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อนำเสนอข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบ และเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานจัดประชุมโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม เพื่ออภิปรายประเด็นต่างๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ช) ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมวาระการประชุม ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม และแจ้งคณะกรรมการชด้อยและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องล่วงหน้า 2-3 สัปดาห์ก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีฉุกเฉินหรือเพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- ซ) ประธานคณะกรรมการต้องมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทได้จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาขอสัตยาบันหรืออนุมัติให้แก่กรรมการทุกราย พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ยกเว้นในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือในกรณีข้อมูลเอกสารที่เป็นความลับเฉพาะ เลขานุการบริษัทอาจพิจารณาแจกเอกสารในที่ประชุม โดยจำหัวเอกสารว่า “เอกสารลับเฉพาะ” และเก็บเอกสารคืน หลังจากเลิกประชุม
- ฌ) กรรมการควรเข้าใจอย่างชัดเจนถึง พันธกิจ วัตถุประสงค์ ความสามารถ และประสิทธิภาพของกลุ่มทีเอสโก้ และยินดีอุทิศเวลาและทรัพยากรเพื่อเข้าร่วมและปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง
- ฎ) คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาเอกสารทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับฐานะของคณะกรรมการบริษัท และควรขอให้ผู้บริหารชี้แจงโดยเร็วและชัดเจนเท่าที่เป็นไปได้หากพบประเด็นสงสัย
- ฏ) ประธานคณะกรรมการต้องมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และของการประชุมผู้ถือหุ้นให้แล้วเสร็จ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

5.5.7 แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น

- ก) จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- ข) เรียกประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ ในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร เมื่อได้รับคำร้องจากผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เขาชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการบริษัทเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ ทั้งนี้ หนังสือขอให้เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย โดยคณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทไม่ได้จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายซึ่งเข้าซื้อหุ้นหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้จะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการบริษัทเรียกประชุม โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมารวมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในส่วนที่ 103 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องรวมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

- ค) จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าว ทิสโก้จะจัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และชี้แจงรายละเอียดการประชุมแก่นักลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่กำหนดเป็นวันประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อนึ่ง บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม
- ง) เชิญผู้ถือหุ้นให้เสนอวาระการประชุมสำหรับการประชุมสามัญประจำปีและการเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นในตำแหน่งบริหารสามารถยื่นข้อเสนอล่วงหน้าก่อนการประชุมตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาวาระการประชุมตามความเหมาะสมเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- จ) การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะชี้แจงเหตุผลแก่ผู้ถือหุ้นให้ทราบพร้อมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป
- ฉ) จัดสรรสถานที่และเวลาประชุมอย่างเหมาะสม ตลอดจนดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและลำดับวาระประชุมดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน ปราศจากชั้นตอนที่ยุ่งยากและค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น จัดในเวลาและสถานที่ที่สะดวกแก่การมาร่วมประชุม และไม่มีข้อจำกัดต่อการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทหรือการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- ช) จัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะตั้งเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือ บอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อรักษาสีทิสโก้ในการเข้าร่วมประชุมและให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่าง

เท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ 2 ชั่วโมง ทิสโก้ได้นำระบบคอมพิวเตอร์และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนแยกตามวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อความรวดเร็วและถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนหลังจากเปิดประชุมแล้วได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้แก่บุคคลอื่น เพื่อเข้าประชุมแทนตน บริษัทจะเสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คนพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะนอกเหนือจากกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือบุคคลอื่น และผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดใบมอบฉันทะประเภทต่างๆ ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทอีกด้วย

- ข) เข้าประชุมผู้ถือหุ้นและให้โอกาสผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น และสอบถามเกี่ยวกับวาระและประเด็นที่น่าเสนอต่อที่ประชุม ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระประชุมที่ต้องการขออธิบายที่ชัดเจนจากคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ผ่านทางโทรสาร หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ในระหว่างการประชุมนั้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมเพื่อให้โอกาสผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามในวาระต่างๆ ของการประชุม ทิสโก้พยายามเตรียมการให้กรรมการทุกคน คณะผู้บริหารของบริษัท และบริษัทย่อย ตลอดจนผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบข้อซักถามและอธิบายและชี้แจงเหตุผลในประเด็นต่างๆ จนเป็นที่กระจ่าง
- ฅ) จัดการประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามลำดับวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมมีมติเปลี่ยนแปลงระเบียบวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระอื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมได้ ก่อนเริ่มพิจารณาแต่ละวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน คะแนนเสียงรวมที่ต้องการและกระบวนการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละวาระ
- ฉ) ตรวจสอบให้แน่ใจว่าแต่ละประเด็นได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงที่ถูกต้อง ทิสโก้จะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ลงทุนทราบโดยทันทีผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในวันเดียวกันกับวันที่จัดการประชุม และจัดทำรายงานการประชุมซึ่งมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด รวมทั้งคำชี้แจง ข้อสงสัย ความเห็น และมติของที่ประชุมซึ่งจะถูกรับทึบและแบ่งออกเป็น "เห็นด้วย" "ไม่เห็นด้วย" และ "งดออกเสียง" บริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมข้างต้นบนเว็บไซต์ของบริษัทและส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันที่จัดประชุม และรายงานการประชุมจะถูกเก็บไว้ที่สำนักงาน นอกจากนี้ยังมีบันทึกการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในแผ่นซีดี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่สนใจขอสำเนาแผ่นซีดีได้จากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
- ฎ) ดูแลให้ครบองค์ประชุมตามที่กฎหมายกำหนด

5.5.8 การดูแลการดำเนินธุรกิจโดยคณะกรรมการบริษัท

- ก) ติดตามและดูแลอย่างต่อเนื่องถึงผลประกอบการ ตลอดจนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบ

- ข) แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานอันสำคัญขององค์กรตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ค) แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ง) แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้มั่นใจว่าธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบ
- จ) แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในการคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้มอบหมายหน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจ ให้แก่กรรมการและสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยโดยตรง
- ฉ) มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของกรรมการและ สอบทานนโยบายค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส ค่าตอบแทนของกรรมการควรสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้เสนออัตรา ค่าตอบแทนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของ กรรมการต้องสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ทำงาน ความเชี่ยวชาญ หน้าที่รับผิดชอบ ตลอดจนผลงานและคุณประโยชน์ที่กรรมการจะสร้างให้แก่บริษัทได้
- ช) คณะกรรมการบริษัทต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัทเป็นรายปี
- ซ) กำหนดและจัดให้มีการประชุมสอบทานเชิงกลยุทธ์ เพื่อกำกับและทบทวนกลยุทธ์ของบริษัท การสอบทาน เชิงกลยุทธ์นี้เป็นหนึ่งในมาตรฐานตรวจสอบตนเองสำหรับกลยุทธ์ปัจจุบันของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ การประชุม ดังกล่าวควรจัดโดยกรรมการอิสระ และมีกรรมการอิสระทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม เพื่อให้คณะกรรมการ บริษัทและผู้บริหารได้ประชุมอภิปรายเป็นการเฉพาะ เพื่อให้ความสนใจไม่แต่เฉพาะการคาดการณ์ในแง่บวก แต่ให้พิจารณาถึงข้อเท็จจริงในตัวเลขจากอดีตด้วย เพื่อสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ที่ใช้และแก้ไขสถานการณ์ ได้อย่างทันท่วงที การทบทวนตนเองลักษณะนี้จะช่วยเสริมความมั่นใจของนักลงทุนที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และ สะท้อนประเด็นที่นักลงทุนห่วงใยก็คือ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัทที่จะแทรกแซงในเวลาที่เหมาะสม หากบริษัทประสบกับกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ไม่ประสบความสำเร็จหรือล้มเหลว
- ฌ) จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นแนวปฏิบัติภายในกลุ่มทิสโก้
- ฎ) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งเฉพาะในกลุ่มทิสโก้เท่านั้น เพื่อให้มีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ตาม วัตถุประสงค์ของกลุ่มทิสโก้และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

5.5.9 การเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทต้องรายงานผลการดำเนินงานบริษัทและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญในช่วงปีที่ผ่านมา ต่อผู้ถือหุ้น อีกทั้งต้องรับผิดชอบต่อการประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับผิดชอบต่อการรับรองความถูกต้องของงบการเงิน ด้วย คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ตรวจทานงบการเงินให้เป็นไปหลักการบัญชีที่

ยอมรับทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและโปร่งใสเพื่อนักลงทุนใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่จัดเตรียมรายงานข้างต้น ในขณะที่คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบจัดเตรียม รายงานประเด็นจากการตรวจสอบพร้อมกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานจากคณะกรรมการบริษัท รายงาน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชีจะปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายข้อมูลประจำปีและรายงาน ประจำปี ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ก) รายงานทางการเงิน

- (1) คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการเตรียมงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ณ วันสุดท้าย ของปีงบประมาณของบริษัท ซึ่งต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท จากนั้น จะนำเสนอต่อผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะได้รับสำเนางบแสดงฐานะ การเงินและงบกำไรขาดทุนพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- (2) ในการเตรียมรายงานทางการเงิน กรรมการควรเลือกนโยบายบัญชีที่เหมาะสมและสามารถนำไปใช้อย่าง ต่อเนื่อง เพื่อประกอบการตัดสินใจและคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลและระมัดระวัง
- (3) ตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทได้รายงานข้อมูลอย่างชัดเจน ในคำอธิบายขยายความและการประมาณการที่ สมเหตุสมผล เพื่อสนับสนุนผลการดำเนินธุรกิจ นโยบาย แนวโน้มในอนาคต โอกาส ความเสี่ยง และ ความเสียหาย ของบริษัทแม่และบริษัทย่อย (ถ้ามี)
- (4) เตรียมรายงานที่บ่งบอกถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดเตรียมงบการเงิน และแสดงพร้อมรายงาน ของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ตามที่กฎหมายบัญญัติ ทั้งนี้ รายงานจากคณะกรรมการบริษัทควร ครอบคลุมหัวข้อสำคัญตามที่ระบุในข้อ 5.5 ของแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท
- (5) เข้าใจธุรกิจหลักของบริษัทและไม่แทรกแซงจุดประสงค์และงานของผู้สอบบัญชี
- (6) ชี้แจงเหตุผลต่อสาธารณะในกรณีที่ผู้สอบบัญชีภายนอกลาออกหรือถูกถอดถอน
- (7) ดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารได้แสดงข้อมูลอย่างครบถ้วนในงบการเงินฉบับตรวจสอบและรายงานประจำปี (ถ้าจำเป็น) ทั้งนี้ ข้อมูลในรายงานควรมีลักษณะดังนี้
 - ก) ให้มุมมองที่เป็นจริงและเที่ยงตรงตามสถานะของบริษัท
 - ข) แสดงข้อมูลอย่างครบถ้วนในงบการเงิน เพื่อป้องกันการทุจริตหรือการบริหารทรัพย์สินของบริษัท ในทางมิชอบ
 - ค) แสดงข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานบัญชี และอยู่บนพื้นฐานการคำนวณที่ยุติธรรมและรอบคอบ
 - ง) สอดคล้องกับมาตรฐานของสภาวิชาชีพบัญชี หากมีประเด็นที่อยู่นอกเหนือมาตรฐานบัญชีของไทย ประเด็นนั้นจะต้องสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสหรัฐอเมริกา (Financial Accounting Standards Board) ทั้งนี้ ข้อมูลสำคัญอื่นๆ ควรได้รับการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

ข) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

(1) คุณแล้ให้มั่นใจว่า แบบ 56-1 และแบบ 56-2 ได้แสดงข้อมูลครบถ้วนตาม

- ข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่นักลงทุนควรทราบ

(2) จัดเตรียมและนำส่งแบบ 56-1 และแบบ 56-2 ต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ตามระยะเวลาที่กำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่กำกับดูแล

ค) ประเด็นสำคัญ

นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลตามกำหนดการ ในฐานะบริษัทจดทะเบียน ทิสโก้ควรเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อสาธารณะอย่างทันท่วงทีเพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุน โดยครอบคลุมข้อมูลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) มีผลกระทบหรืออาจจะส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าของหลักทรัพย์ใดๆ ของทิสโก้
- (2) เป็นข้อมูลที่นักลงทุนเห็นว่าสำคัญต่อการตัดสินใจลงทุนจากบทวิจัยซึ่งจัดทำโดยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์หรือผู้เชี่ยวชาญ
- (3) ส่งผลหรือจะส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

ทิสโก้และกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบกำหนดว่าข้อมูลใดที่สำคัญและต้องเปิดเผยต่อสาธารณะและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทต้องมั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อาทิ ประเภทข้อมูล ระยะเวลา แบบฟอร์ม และกระบวนการที่จำเป็นในการเปิดเผย ซึ่งอาจมีได้ตั้งแต่เปิดเผยได้โดยไม่มีจำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นไม่ได้รับอนุมัติ จนถึงระดับที่จะเปิดเผยได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นแล้ว ทิสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนจะต้องเปิดเผยข้อมูลซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลดังต่อไปนี้

- (1) การออกหุ้นใหม่และตราสารหนี้ของทิสโก้ที่อาจส่งผลกระทบต่อสถานภาพทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของทิสโก้หรือบริษัทย่อย
- (2) รายการที่เกี่ยวข้องกับทิสโก้หรือบริษัทย่อย
- (3) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในโครงสร้างการถือหุ้นของทิสโก้
- (4) สัญญาทางการค้าที่มีนัยสำคัญ
- (5) การเข้าร่วมหรือเพิกถอน การได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งการลงทุนในบริษัทอื่น ที่ส่งผลให้บริษัทนั้นกลายเป็นหรือเลิกเป็นบริษัทย่อยของทิสโก้ หรือบริษัทย่อยของบริษัทย่อยของทิสโก้

อย่างไรก็ตาม ทิสโก้จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานข้อมูลในทันทีในกรณีต่อไปนี้ โดยทิสโก้ต้องเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับอย่างเข้มงวด

- (1) การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของทีสโก้
- (2) ข้อเท็จจริงหรือข้อมูลนั้นยังอาจเปลี่ยนแปลงได้ และการเปิดเผยข้อมูลนั้นอย่างทันกาลเป็นสิ่งสำคัญมาก
- (3) การเปิดเผยข้อมูลทันทีจะเป็นผลดีต่อคู่แข่งของบริษัทอย่างมาก

ทีสโก้จัดมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ในรายงานประจำปี ได้แก่ รายชื่อและหน้าที่รับผิดชอบของกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนการประชุม บันทึกการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเป็นรายบุคคล และคำตอบแทนของกรรมการ

- ง) การซื้อขายหลักทรัพย์และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

ผู้บริหารของทีสโก้ หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ต้องยื่นรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของหุ้นทีสโก้ของตน คู่สมรส และบุตร ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง กรณีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ กรรมการต้องยื่นรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เปลี่ยนแปลง

จากกรณีข้างต้น ผู้บริหารต้องยื่นสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อทีสโก้ภายในวันเดียวกับที่ยื่นรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องยื่นรายงานการมีส่วนได้เสียต่อทีสโก้ ทั้งของตน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้บริหารของทีสโก้หรือบริษัทย่อย ตามกฎระเบียบ เงื่อนไขและขั้นตอนที่กำหนดในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

- จ) ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

- (1) ดูแลให้มั่นใจว่ากลุ่มทีสโก้เปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง ทันกาล และโปร่งใส ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านทางหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ และสำนักเลขานุการบริษัท
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลของบริษัทได้ถูกเผยแพร่ต่อผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่ง่ายต่อการเข้าถึง รวมถึงรายงานที่ยื่นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”
- (3) จัดกิจกรรมเพื่ออธิบายหรือชี้แจงข้อมูลบริษัทที่เป็นปัจจุบัน รวมถึงตอบข้อซักถามจากนักลงทุน อาทิ การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การแถลงข่าว การประชุมแบบหนึ่งต่อหนึ่ง และการประชุมกับนักลงทุน ทั้งในและต่างประเทศ
- (4) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงและผู้ได้รับมอบหมายได้ทำหน้าที่เป็นโฆษกของกลุ่มทีสโก้ ต่อนักลงทุน สถาบันหรือรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

- (5) จัดสรรทรัพยากรที่เพียงพอ เพื่อช่วยพัฒนาความรู้และความสามารถด้านการสื่อสารและการนำเสนอ ข้อมูลของบุคลากรในกลุ่มทิสโก้
- (6) กรรมการสามารถพบปะหรือติดต่อกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับทิสโก้ อย่างไรก็ตาม การกระทำดังกล่าวจะต้องอยู่ภายใต้การรับทราบและคำร้องขอของฝ่ายบริหาร

5.5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและสัมพันธ์ภาพกับคณะผู้บริหาร กรรมการมีหน้าที่จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบองค์คณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี การประเมินควรครอบคลุมตั้งแต่ความถี่ของการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงการมีส่วนร่วมในการประชุม เนื่องจากการประเมินจัดขึ้นเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านจึงควรพิจารณาส่วนที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเชื่อว่าจะสามารถเพิ่มการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริษัทได้

ประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องรายงานผลประเมินการปฏิบัติงานของตนต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยรายงานต้องครอบคลุมถึงผลการวิเคราะห์การปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลประเมินดังกล่าวจะต้องหารือในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

รายงานผลการประเมินนี้จะช่วยประเมินการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม และช่วยให้ทราบถึงสิ่งที่ควรปรับปรุงในส่วนที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเล็งเห็นว่ามีความสำคัญ กระบวนการนี้กำหนดขึ้นเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยมีได้มุ่งเน้นเป็นรายบุคคล อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีอำนาจในการพิจารณาผลการดำเนินงานและการมีส่วนร่วมของกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทสามารถถอดถอนหรือสรรหาบุคคลเพื่อแทนที่กรรมการที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเหมาะสม

การประเมินผลดังกล่าวมีความสำคัญต่อการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างและประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทควรวิเคราะห์ผลประเมิน ข้อเสนอแนะ และข้อสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัท

หากจำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยสร้างแนวนโยบาย ตลอดจนให้คำแนะนำในการประเมินคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยสามปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยข้อมูลส่วนนี้ในรายงานประจำปี

5.5.11 การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

เมื่อกรรมการได้รับการแต่งตั้งเข้าเป็นคณะกรรมการของทิสโก้ ผู้บริหารระดับสูงจะจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการมีความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มที่ รวมถึงส่งมอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง

ของทีสโก้มีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้เป็นประจำ โดยบริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นสมาชิกสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถติดตามข่าวสารและเข้าร่วมการฝึกอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียน โดยกรรมการจะได้รับแจ้งตารางการฝึกอบรมดังกล่าวล่วงหน้า

เพื่อความมั่นคงและต่อเนื่องทางธุรกิจของทีสโก้ต่อสถานการณ์ในอนาคต บริษัทได้กำหนดผู้สืบทอดสำหรับตำแหน่งงานสำคัญต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำกับแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด และแผนการดังกล่าวจะได้รับการทบทวนเป็นประจำตามความเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เลขาธิการบริษัทต้องมีความรู้หรือได้รับการฝึกอบรมทางด้านกฎหมาย บัญชี หรือหลักปฏิบัติของเลขาธิการบริษัทด้วย



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th