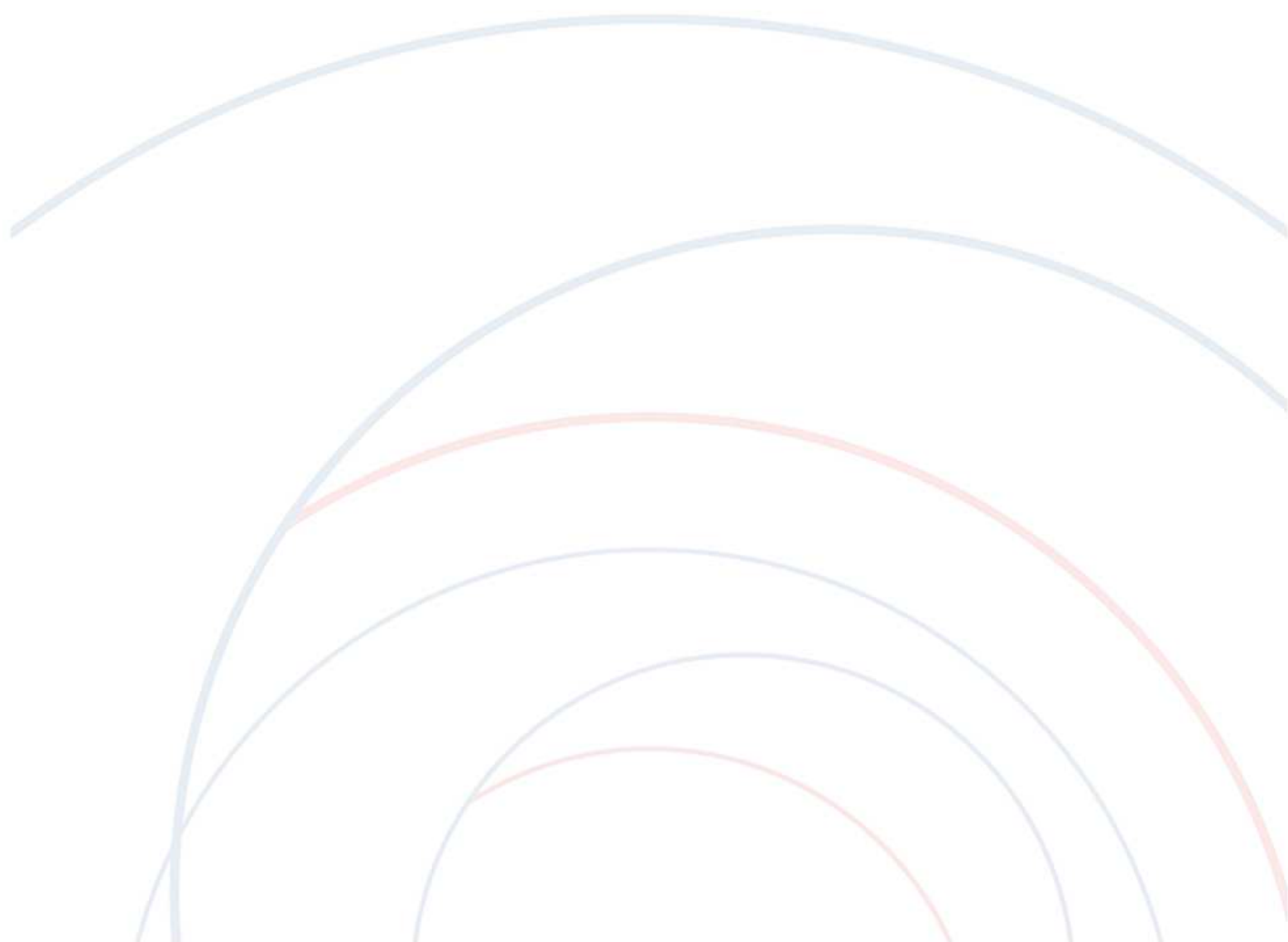




บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ



สารบัญ

สารบัญ	หน้า
บทนำ	1
ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม	4
1.1 วิสัยทัศน์	5
1.2 พันธกิจ	5
1.3 ค่านิยม	5
1.3.1 เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ	5
1.3.2 ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม	5
1.3.3 สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ	5
1.3.4 การให้คำแนะนำ	5
1.3.5 ความคิดสร้างสรรค์	6
1.3.6 เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ	6
1.3.7 ใส่ใจบริการ	6
ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	7
หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน	8
หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน	9
หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ	9
หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร	10
หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ	11
หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม	13
หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	14
หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น	14
ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	16
3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ	18
3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก	20
3.2.1 คณะกรรมการบริษัท	20
3.2.2 ประธานคณะกรรมการ	22
3.2.3 รองประธานคณะกรรมการ	23
3.2.4 ประธานกรรมการอิสระ	23
3.2.5 คณะกรรมการบริหาร	23
3.2.6 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	24
3.2.7 คณะกรรมการตรวจสอบ	25
3.2.8 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	27

สารบัญ	หน้า
3.2.9 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	28
3.2.10 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	29
3.2.11 กรรมการอำนวยการ	31
3.2.12 คณะผู้บริหาร	31
3.2.13 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	32
3.2.14 คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน	32
3.2.15 คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล	33
3.2.16 คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	33
3.2.17 คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ	33
3.2.18 คณะกรรมการของบริษัทย่อย	34
3.2.19 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้	34
3.2.20 คณะกรรมการบริหารธนาคารทิสโก้	34
3.2.21 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารทิสโก้	35
3.2.22 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ ของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้	35
3.2.23 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่น	35
3.2.24 คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	35
3.2.25 คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา	36
3.3 ความสัมพันธ์ด้านการกำกับดูแลระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย	36
3.3.1 ทิสโก้ในฐานะบริษัทกำกับดูแล	36
3.3.2 บริษัทย่อยในฐานะหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์	37
3.4 นโยบายส่วนกลางของกลุ่มทิสโก้	38
3.4.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ	39
3.4.2 นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร	39
3.4.3 นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ	39
3.4.4 นโยบายธุรกิจ	39
3.4.5 นโยบายการลงทุน	39
3.4.6 นโยบายบริหารจัดการความต่อเนื่อง	40
3.4.7 นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	40
3.4.8 นโยบายการกำกับดูแลข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์	40
3.4.9 นโยบายการวางแผนและงบประมาณ	40
3.4.10 นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	40
3.4.11 นโยบายบัญชี	40
3.4.12 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน	40
3.4.13 นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่ม	40

สารบัญ	หน้า
3.4.14 นโยบายการบริหารความเสี่ยง	41
3.4.15 นโยบายการพิจารณาเครดิต	41
3.4.16 นโยบายการควบคุมภายใน	41
3.4.17 นโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ	41
3.4.18 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	41
3.4.19 นโยบายการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง	41
3.4.20 นโยบายการจ้างเบาะแส	41
3.4.21 นโยบายทรัพยากรบุคคล	42
3.4.22 นโยบายการสื่อสารองค์กร	42
3.4.23 นโยบายการพัฒนาย้อยยืน	42
3.4.24 นโยบายการตรวจสอบภายใน	42
ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ	43
4.1 จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ	44
4.1.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ	45
4.1.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร	45
4.1.3 มาตรฐานการให้บริการ	45
4.1.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมการทำงาน	46
4.1.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า	46
4.1.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	47
4.1.7 การกำกับดูแลโดยรวม	48
4.1.8 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท	49
4.2 จรรยาบรรณกรรมการ	49
4.2.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต	49
4.2.2 ของกำนัล	50
4.2.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	50
4.2.4 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ	50
4.2.5 การใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล	50
4.2.6 การใช้เงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท	51
4.2.7 จรรยาบรรณธุรกิจและธุรกรรมการค้าที่เป็นธรรม	51
4.2.8 การลงโทษต่อการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ	51
4.3 จรรยาบรรณพนักงาน	51
หมวดที่ 1 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ	52
1.1 จรรยาบรรณในการทำงาน	52
1.2 ความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม	52

สารบัญ	หน้า
1.3 ความระมัดระวัง	52
1.4 การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้และลูกค้า	52
1.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	52
1.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	53
1.7 การสนับสนุนทางการเมือง	53
1.8 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ	53
1.9 ข้อยกเว้นจากลูกค้า	Error! Bookmark not defined.
1.10 การรับจ้างงานหรือกิจกรรมภายนอก	53
1.11 การรักษาสัมพันธ์ภาพภายนอก	54
หมวดที่ 2 มาตรฐานการให้บริการ	54
2.1 การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)	54
2.2 การโฆษณาและการขาย	54
2.3 การรับและจัดการข้อยกเว้น	54
หมวดที่ 3 การปฏิบัติต่อข้อมูลและทรัพย์สิน	54
3.1 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	55
3.2 การใช้ข้อมูลภายใน	55
3.3 การรักษาข้อมูลและรายงาน	55
3.4 การปกป้องทรัพย์สินบริษัท	55
หมวดที่ 4 สิทธิมนุษยชนและแรงงาน	55
4.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน	55
4.2 ความเสมอภาคทางโอกาสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม	55
4.3 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม	56
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่แข่ง	56
5.1 การรักษาสิทธิของลูกค้า	56
5.2 การแข่งขันทางการค้า	56
5.3 ลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา	56
หมวดที่ 6 การรายงานและบทลงโทษ	57
6.1 การรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรม หรือการคุกคาม	57
6.2 การลงโทษทางวินัย	57
ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ	58
5.1 ความรับผิดชอบของกรรมการ	59
5.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต	59
5.1.2 หน้าที่อื่น	60
5.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งและทางอาญาของกรรมการ	61
5.2.1 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อทิสโก้	61

สารบัญ	หน้า
5.2.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่สาม	62
5.2.3 การดำเนินการทางกฎหมายต่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้น	62
5.2.4 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทิสโก้ต่อบุคคลที่สามจากการกระทำของกรรมการ	62
5.2.5 ข้อผูกพันในการกระทำที่เกินขอบเขตอำนาจของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	63
5.2.6 ข้อยกเว้นความรับผิดชอบทางแพ่งจากการถูกกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่	63
5.2.7 ความรับผิดชอบอาญาของกรรมการ	64
5.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท	64
5.3.1 คำนียามของประเภทกรรมการ	64
5.3.2 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท	65
5.3.3 คณะกรรมการบริหาร	65
5.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	66
5.3.5 คณะกรรมการตรวจสอบ	66
5.3.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน	66
5.3.7 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	67
5.3.8 โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์	67
5.4 การแต่งตั้งกรรมการ	67
5.4.1 การแต่งตั้ง	67
5.4.2 คุณสมบัติของกรรมการ	68
5.4.3 ลักษณะต้องห้ามของการสมัครเป็นกรรมการอิสระ	69
5.4.4 ลักษณะต้องห้ามของผู้สมัครเป็นกรรมการ	70
5.5 แนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท	72
5.5.1 คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์	72
5.5.2 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร	73
5.5.3 คณะกรรมการชุดย่อย	74
5.5.4 บทบาทเฉพาะของกรรมการอิสระ	75
5.5.5 การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท	75
5.5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท	77
5.5.7 แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น	78
5.5.8 การดูแลการดำเนินธุรกิจโดยคณะกรรมการบริษัท	81
5.5.9 การเปิดเผยข้อมูล	82
5.5.10 การประเมินผลการทำงานปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	85
5.5.11 การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง	86

คำนิยาม

กลุ่มทิสโก้ หมายถึง

- (1) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัทย่อยของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท หรือทิสโก้ หมายถึง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทย่อยของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

กรรมการ หรือกรรมการบริษัท หมายถึง กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสขึ้นไป รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ผู้บริหาร ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง กรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร รายที่ 4 ทุกราย และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

พนักงาน หมายถึง พนักงานทุกคนของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงลูกจ้างทดลองงานของกลุ่มทิสโก้ด้วย

บุคคลที่เกี่ยวข้องตามนิยามของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หมายถึง บุคคลที่มีความสัมพันธ์กับอีกบุคคลหนึ่งในลักษณะใดดังต่อไปนี้

- (1) เป็นคู่สมรส
- (2) เป็นบุตร หรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจในการจัดการ
- (4) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (5) เป็นบริษัทที่บุคคลนั้นหรือบุคคลตาม (1) หรือ (2) มีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ
- (6) เป็นบริษัทลูกของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (7) เป็นบริษัทร่วมของบริษัทตาม (3) หรือ (4) หรือ (5)
- (8) เป็นตัวการ ตัวแทน หรือ
- (9) บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายกำหนด

บทนำ

นโยบายกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “ทิสโก้”) รวมถึงบริษัทย่อย (เรียกโดยรวมว่า “กลุ่มทิสโก้”) มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการบริษัทของทิสโก้ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “คณะกรรมการบริษัท”) จึงยึดมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับทิสโก้ แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีนี้เอื้ออำนวยให้กลุ่มทิสโก้บรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งโดยผู้ถือหุ้น และกระทำการ รวมถึงตัดสินใจในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น ในประเด็นซึ่งมิได้สงวนไว้ให้ผู้ถือหุ้นทำการหรือตัดสินใจด้วยตนเอง ภารกิจหนึ่งที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทก็คือ การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในการบริหารงานในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อดูแลและติดตามการบริหารงานของกลุ่มทิสโก้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้รับการยอมรับจากสากล จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่กำกับสถาบันการเงินและบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้บังคับใช้กับทิสโก้และบริษัทย่อย โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ของทิสโก้และบริษัทย่อย ระบุสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง 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 8 หลักปฏิบัติ ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ระบอบองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งวางแนวคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว และแบ่งขอบเขตหน้าที่ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย โดยทิสโก้ทำหน้าที่การบริหาร การกำกับดูแล หน่วยสนับสนุน และกำหนดนโยบายกลางในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติงาน และการควบคุมสำหรับทิสโก้และบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะหน้าที่การตลาด การดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประมวลผลและการควบคุมเครดิต

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงาน โดยพัฒนาจากจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ แนวปฏิบัติที่ดี และค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและนำค่านิยมไปสู่การปฏิบัติ

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

กำหนดขึ้นจากหลักการกำกับดูแลกิจการ กฎเกณฑ์ และกระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ 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 ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้แก่ลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมืออาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมไลฟ์สไตล์และความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สร้างสรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม

1.3 ค่านิยม

กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดี และเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

1.3.1 เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ

บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

1.3.2 ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม

บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า

1.3.3 สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ

ทิสโก้เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจ

1.3.4 การให้คำแนะนำ

บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการด้านการเงินให้กับผู้อื่นด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้างทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ดังนั้นคำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.3.5 ความคิดสร้างสรรค์

ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานความคิดสร้างสรรค์เข้าอย่างกลมกลืน เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้าต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้

1.3.6 เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ

บุคลากรของทิสโก้จะต้องกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะแห่งอนาคต ให้สามารถรับมือและปรับตัวก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลก และสามารถนำมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างบรรทัดฐานใหม่ในการให้บริการที่เหนือความคาดหมายแก่ลูกค้า

1.3.7 ใส่ใจบริการ

ความใส่ใจเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของการให้บริการของทิสโก้ ทำให้สามารถนำเสนอแนวคิดและวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความต้องการที่แท้จริงของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ทีเอสโกมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ซึ่งอ้างอิงตามแนวปฏิบัติสากล มาประยุกต์ใช้อย่างเคร่งครัดในทุกระดับขององค์กร ทั้งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนยึดถือหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อเสริมสร้างการดำเนินงานที่โปร่งใส เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ (1) ผู้ถือหุ้น (2) พนักงาน (3) ลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์ (4) เจ้าหนี้ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ (5) องค์กรกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล (6) ชุมชนและสังคม และ (7) คู่แข่ง

เพื่อให้การดำเนินงานในทุกด้านเป็นไปตามกฎหมายและหลักปฏิบัติสากล ทีเอสโก้จึงได้เผยแพร่หลักการดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับทราบและถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและทิศทางการดำเนินงานขององค์กร โดยทีเอสโก้ได้นำหลักปฏิบัติทั้ง 8 ข้อของ CG Code มาเป็นกรอบในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้ทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสโก้ จึงต้องปฏิบัติตามหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (Duty of Loyalty) โดยดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และนโยบายหรือแนวปฏิบัติที่กำหนด รวมถึงกำกับการอนุมัติเรื่องสำคัญตามที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมขององค์กร เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและยั่งยืน (อ้างอิง **ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม**) พร้อมทั้งมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว ความสามารถในการแข่งขัน และการเติบโตที่มั่นคง โดยทำหน้าที่อนุมัติและติดตามการดำเนินกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการยังต้องกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มทีเอสโก้ ผู้บริหารระดับสูง และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน พร้อมติดตามผลการปฏิบัติงานตามที่มอบหมาย และทบทวนบทบาทดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงกำกับระบบการบริหารความเสี่ยง ความมั่นคงทางการเงิน และการควบคุมภายในเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้ถือหุ้น (อ้างอิง **หัวข้อ**

3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก)

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ถ่ายทอดนโยบายและค่านิยมขององค์กรให้พนักงานทุกระดับรับรู้และถือปฏิบัติทั้งในการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยบริษัทคาดหวังให้พนักงานปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณที่กำหนด (อ้างอิง **หัวข้อ 4.3 จรรยาบรรณพนักงาน**)

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร โดยคำนึงถึงศักยภาพการแข่งขัน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เศรษฐกิจ ความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงความเสี่ยงและโอกาสที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนต่อองค์กร ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และสังคม

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการนำกลยุทธ์ นโยบาย แผนงานประจำปี และรูปแบบธุรกิจ (Business Model) ไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicators: KPIs) ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช่ว่าตัวเงิน พร้อมจัดให้มีระบบติดตามและประเมินผลที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานเป็นไปตามทิศทางที่กำหนด และสร้างผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม (อ้างอิง หัวข้อ 5.5.8 การดูแลการดำเนินธุรกิจโดยคณะกรรมการบริษัท) รวมถึงจัดให้มีการสื่อสารภายในเพื่อถ่ายทอดเป้าหมายและวัตถุประสงค์ผ่านกลยุทธ์และแผนงานประจำปีให้พนักงานทุกระดับขององค์กรรับทราบและขับเคลื่อนองค์กรไปในทิศทางเดียวกัน

กลยุทธ์และแผนประจำปีต้องสะท้อนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ทั้ง (1) ผู้ถือหุ้น (2) พนักงาน (3) ลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์ (4) เจ้าหนี้ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ (5) องค์กรกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล (6) ชุมชนและสังคม และ (7) คู่แข่ง โดยต้องมีการติดตามความคืบหน้าและทบทวนแผนดำเนินงาน รวมถึงกลยุทธ์ระยะยาว 3-5 ปี อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มให้แก่กิจการในระยะยาวอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทยังสนับสนุนการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพการแข่งขันขององค์กร โดยต้องกำกับให้เกิดการใช้อย่างรอบคอบ รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยไม่กระทบต่อความมั่นคงขององค์กร

แนวทางดังกล่าวสะท้อนผ่าน นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการพัฒนายั่งยืน (อ้างอิง หัวข้อ 3.4.23 นโยบายการพัฒนายั่งยืน) ซึ่งเป็นกรอบสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน (อ้างอิง หัวข้อ 3.2.8 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน) ทำหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่บูรณาการด้านการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk, and Compliance: GRC) อย่างเหมาะสม

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้โครงสร้างคณะกรรมการมีความเหมาะสมทั้งด้านขนาด องค์ประกอบ และสัดส่วนของกรรมการอิสระ เพื่อให้สามารถนำพาองค์กรสู่การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด คณะกรรมการควรจัดทำ ตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อประเมินความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะเฉพาะที่จำเป็น รวมถึงความหลากหลายด้านเพศและอายุ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการมีองค์ประกอบที่รอบด้านและสามารถตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสม

เพื่อให้ประเด็นสำคัญได้รับการกลั่นกรองอย่างละเอียดรอบคอบ คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ทำหน้าที่พิจารณาเรื่องเฉพาะด้านและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท (อ้างอิง หัวข้อ 5.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท)

คณะกรรมการต้องกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการอย่างชัดเจน และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง พร้อมจัดให้มีโครงสร้างที่เอื้อต่อการตัดสินใจอย่างอิสระ โดยแยกบุคคลและบทบาทของประธานคณะกรรมการออกจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อป้องกันการรวมศูนย์อำนาจ

คณะกรรมการต้องมีหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหากรรมการที่โปร่งใส ชัดเจน และสอดคล้องกับคุณสมบัติที่องค์กรต้องการ รวมถึงต้องกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนสามารถจัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้เพียงพอ มีความรับผิดชอบต่อบทบาทหน้าที่ของตน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ เพื่อยุติให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

คณะกรรมการบริษัทต้องมีการกำกับดูแลบริษัทย่อยและกิจการที่กลุ่มทิสโก้เข้าร่วมลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ โดยกำหนดระดับการกำกับดูแลที่เหมาะสม มีความเข้าใจที่ตรงกันระหว่างหน่วยงานต่างๆ และจัดให้มีระบบควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสม พร้อมทั้งให้การทำรายการต่างๆ เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งในระดับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยใช้ทั้งการประเมินตนเองและการประเมินแบบไขว้เป็นประจำทุกปี ผลการประเมินจะนำไปใช้เพื่อปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งสนับสนุนให้กรรมการมีการพัฒนาความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องกับบทบาท หน้าที่ ลักษณะธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ (อ้างอิง หัวข้อ 5.5.11 การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร)

คณะกรรมการบริษัทยังต้องดูแลให้มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เพียงพอและเหมาะสมต่อการตัดสินใจ รวมถึงกำหนดให้กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมกันเองได้ตามความจำเป็นเพื่อหารือในประเด็นที่เกี่ยวข้อง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม พร้อมมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เพียงพอในการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการอย่างเป็นมืออาชีพ

แนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท สามารถศึกษาได้ใน ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ ของนโยบายฉบับนี้

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

ทิสโก้ให้ความสำคัญกับการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการบริหารจัดการบุคลากรในทุกระดับอย่างเป็นระบบ โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงมีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านความรู้ ความสามารถ และจริยธรรม เพื่อขับเคลื่อนองค์กรสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการสรรหา ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ (อ้างอิง หัวข้อ 5.5.2 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร) เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย และสามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานะแวดล้อมทางธุรกิจได้อย่างเหมาะสม

ควบคู่กันนี้ คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านความรู้ ทักษะ และภาวะผู้นำ ผ่านแผนการพัฒนาที่เป็นระบบ เพื่อให้บุคลากรเติบโตไปพร้อมกับองค์กร และมีส่วนร่วมในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน (อ้างอิง หัวข้อ 5.5.11 การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร)

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางในการสรรหา ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ (อ้างอิง หัวข้อ 5.5.2 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร) เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย และสามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังต้องกำกับดูแลให้มีการวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง (Succession Planning) อย่างเป็นระบบ เพื่อเตรียมความพร้อมในการเปลี่ยนผ่านตำแหน่งสำคัญขององค์กรอย่างราบรื่น และลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการขาดผู้บริหารที่มีความสามารถในช่วงเวลาสำคัญ ซึ่งทั้งหมดนี้สะท้อนถึงแนวทางการบริหารบุคลากรที่มุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี ส่งเสริมความหลากหลาย ความเท่าเทียม และการมีส่วนร่วมของบุคลากรทุกระดับ เพื่อให้เกิดความผูกพันและความภาคภูมิใจในการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทยังต้องกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง (Succession Planning) ที่ชัดเจน และเป็นระบบ เพื่อให้การเปลี่ยนผ่านตำแหน่งสำคัญเป็นไปอย่างราบรื่น ลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการขาดผู้นำในช่วงเวลาสำคัญ และสนับสนุนความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องส่งเสริมแนวทางบริหารบุคลากรที่สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี สนับสนุนความหลากหลาย ความเท่าเทียม และการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับ เพื่อให้เกิดความผูกพัน ความภาคภูมิใจ และแรงขับเคลื่อนในการทำงานภายใต้หลักธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและโครงสร้างค่าตอบแทนที่เหมาะสม สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ขององค์กร และสะท้อนผลประโยชน์ระยะยาวของกิจการ (อ้างอิง หัวข้อ 3.4.2 นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร)

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของนวัตกรรมและเทคโนโลยีในการเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยกำกับดูแลให้การพัฒนาวัฒนธรรมด้านผลิตภัณฑ์ บริการ กระบวนการทำงาน และรูปแบบธุรกิจ สอดคล้องกับกลยุทธ์และหลักการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ทั้งนี้ คณะกรรมการร่วมกับผู้บริหารกำหนดทิศทางและส่งเสริมนวัตกรรมในระดับองค์กร พร้อมสร้างสภาพแวดล้อมที่สนับสนุนการเรียนรู้และการคิดค้นอย่างต่อเนื่องในทุกระดับของพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมต่อความต้องการขององค์กร พร้อมส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีเพื่อยกระดับประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยง และการสร้างโอกาสทางธุรกิจ ภายใต้นโยบายและมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงความคุ้มค่า ผลกระทบ และการพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) เพื่อสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอก

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานที่ยั่งยืนและตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทิสโก้จึงพัฒนากระบวนการรับฟังความคิดเห็นและข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสร้างความเข้าใจร่วมกันและส่งเสริมความร่วมมือในประเด็นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

ผู้มีส่วนได้เสียของทิสโก้ ได้แก่ (1) ผู้ถือหุ้น (2) พนักงาน (3) ลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์ (4) เจ้าหนี้ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ (5) องค์กรกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล (6) ชุมชนและสังคม และ (7) คู่แข่ง โดยบริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ด้วยความเป็นธรรมและความรับผิดชอบ ภายใต้หลักธรรมาภิบาลและนโยบายการพัฒนายั่งยืนขององค์กร ดังนี้

(1) ผู้ถือหุ้น ทิสโก้เคารพสิทธิผู้ถือหุ้นขั้นพื้นฐานในฐานะเจ้าของร่วมและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม โปร่งใส และเป็นธรรม โดยเปิดเผยข้อมูลที่ต้องการ ครบถ้วน และทันเวลา อำนวยความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอแนะและเสนอชื่อกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตลอดจนการออกเสียงที่ตรวจสอบได้ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจเชิงนโยบายและคุณค่าในระยะยาวของกิจการ

(2) พนักงาน ทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม เคารพศักดิ์ศรีและสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติ จัดสรรค่าตอบแทนและสวัสดิการตามหลักความเป็นธรรม ส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและสุขภาวะที่ดี สนับสนุนการพัฒนาองค์ความรู้และเส้นทางความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง พร้อมคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และจัดให้มีช่องทางร้องเรียนที่โปร่งใสและการคุ้มครองผู้ร้องเรียนอย่างเหมาะสม

(3) ลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์ ทิสโก้มุ่งรักษาความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้าด้วยมาตรฐานวิชาชีพและจรรยาบรรณสูงสุด นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอย่างเหมาะสม ชัดเจน และเพียงพอต่อการตัดสินใจ ภายใต้กรอบการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า พร้อมพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและการเข้าถึงบริการอย่างเท่าเทียม โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนทุกรูปแบบในพฤติกรรมที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม และจัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียน ติดตามผล และปรับปรุงบริการอย่างต่อเนื่อง

(4) เจ้าหนี้ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ทิสโก้ดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานความซื่อสัตย์ โปร่งใส และเคารพสัญญา รักษาความลับทางการค้า ดำเนินกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม เคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน และส่งเสริมความร่วมมือที่เกิดประโยชน์ร่วมกันในระยะยาว ตลอดจนผลักดันการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในห่วงโซ่มูลค่า ด้วยการคัดเลือคู่ค้าที่ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานจริยธรรม และสนับสนุนการเข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

(5) องค์กรกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล ทิสโก้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด หลีกเลี่ยงพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่รัฐหรือผู้กำกับดูแล ส่งเสริมความร่วมมือและการแลกเปลี่ยนข้อเสนอแนะอย่างสร้างสรรค์เพื่อยกระดับมาตรฐานของระบบการเงิน รวมถึงพัฒนาความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์แก่พนักงาน และเสริมสร้างระบบกำกับดูแลภายในที่เข้มแข็งเพื่อความสอดคล้องต่อข้อกำหนดทั้งหมด

(6) ชุมชนและสังคม ทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม ดำเนินงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สาธารณะ สนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม การพัฒนาสังคมในมิติการศึกษา โครงสร้างพื้นฐาน และสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมกิจกรรมจิตอาสาและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า พร้อมรับฟังความคิดเห็นของชุมชนเพื่อนำมาปรับปรุงการดำเนินงาน โดยคงเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อมให้เป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน และทิสโก้ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการในเรื่องที่กระทบความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest)

(7) คู่แข่ง ทิสโก้เคารพการแข่งขันเสรีและเป็นธรรม โดยไม่ผูกขาด ไม่จำกัดการแข่งขัน และไม่กระทำการใดที่อาจส่งผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน บริษัทหลีกเลี่ยงการวิพากษ์วิจารณ์หรือการกระทำที่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง และดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบด้านการแข่งขันทางการค้าอย่างเคร่งครัด ทิสโก้ยังสนับสนุนความร่วมมือในอุตสาหกรรมผ่านสมาคมหรือเวทีต่าง เพื่อยกระดับมาตรฐานบริการและความเชื่อมั่นของระบบการเงิน โดยเปิดโอกาสให้

ลูกค้ามีเสรีภาพในการเลือกใช้บริการ และไม่ขัดขวางการเปลี่ยนไปใช้บริการกับผู้ให้บริการรายอื่นอย่างไม่เป็นธรรม ทั้งนี้ หากเกิดข้อพิพาท บริษัทจะดำเนินการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้งด้วยวิธีการที่เหมาะสมและโปร่งใส

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ ลดความเสี่ยงจากความเสียหาย และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทิสโก้จึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในในฐานะกลไกหลักในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ รับผิดชอบต่อ โปร่งใส และยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม ครอบคลุมทุกด้านของการดำเนินงาน สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจได้ทันทั่วถึง และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงธุรกรรมสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงขององค์กร โดยสอดคล้องกับแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทต้องติดตามและกำกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสม และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่ตระหนักถึงความเสี่ยงในทุกระดับ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในมีความรัดกุมและครอบคลุม คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและคณะอนุกรรมการเฉพาะด้าน ได้แก่ **คณะกรรมการบริหาร (หัวข้อ 3.2.5 และ 5.3.3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (หัวข้อ 3.2.6 และ 5.3.4) คณะกรรมการตรวจสอบ (หัวข้อ 3.2.7 และ 5.3.5) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (หัวข้อ 3.2.13) คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน (หัวข้อ 3.2.14) และ คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ (หัวข้อ 3.2.17)** เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงในทุกมิติของธุรกิจ

การดำเนินงานด้านความเสี่ยงและการควบคุมภายในยังยึดตามนโยบายส่วนกลางของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ นโยบายการบริหารความเสี่ยง (หัวข้อ 3.4.14) นโยบายการพิจารณาเครดิต (หัวข้อ 3.4.15) นโยบายการควบคุมภายใน (หัวข้อ 3.4.16) และนโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ (หัวข้อ 3.4.17) ซึ่งเป็นกรอบสำคัญที่ช่วยให้การดำเนินงานมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ในด้านการควบคุมภายใน ทิสโก้ต้องจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะธุรกิจ สามารถป้องกันและตรวจสอบความผิดพลาดหรือการทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการทบทวนและปรับปรุงระบบควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้มีระบบรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลครอบคลุมด้านการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมถึงการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information) และให้มีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (หัวข้อ 3.4.7) และนโยบายการกำกับดูแลข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ (หัวข้อ 3.4.8) เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ และผู้เกี่ยวข้องภายนอกปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการต้องดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในทุกระดับ ตามกฎหมายและเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรเข้าร่วมในการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารให้ทุกระดับขององค์กรรวมถึงบุคคลภายนอกได้รับทราบและปฏิบัติตาม (*อ้างอิง หัวข้อ 3.4.18 นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน*) พร้อมกำกับดูแลให้มีระบบรับเรื่องร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ มีช่องทางการแจ้งเบาะแสที่หลากหลาย เข้าถึงง่าย และมีมาตรการ

คุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสที่กระทำด้วยความสุจริตตามที่กำหนดในนโยบายการแจ้งเบาะแส (อ้างอิง หัวข้อ 3.4.20 นโยบายการแจ้งเบาะแส)

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ทิสโก้ให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล โปร่งใส และยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินที่สะท้อนผลการดำเนินงานอย่างแท้จริง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับในระดับสากล และสามารถตรวจสอบได้ โดยข้อมูลที่เปิดเผยครอบคลุมทั้งรายงานทางการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการรายไตรมาส รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลดังกล่าวมีการนำเสนอทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่เข้าถึงง่าย เช่น เว็บไซต์บริษัท การประชุมนักวิเคราะห์ กิจกรรมพบปะนักลงทุน การแถลงข่าว รวมถึงช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำกับให้การเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา ตามหลักการปฏิบัติหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูล (Duty of Disclosure) (อ้างอิง จรรยาบรรณกรรมการ ข้อ 4.2.6 การใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล) พร้อมส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามแนวทางที่เกี่ยวข้อง (อ้างอิง จรรยาบรรณพนักงาน หมวดที่ 3 การปฏิบัติต่อข้อมูลและทรัพย์สิน ข้อ 3.3 การรักษาข้อมูลและรายงาน) ซึ่งกำหนดให้ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นต้องได้รับการจัดเก็บ ดูแล และรายงานอย่างถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อมูลต่อผู้สอบบัญชีหรือหน่วยงานกำกับดูแล (อ้างอิง หัวข้อ 3.4.10 นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล และ หัวข้อ 5.5.9 การเปิดเผยข้อมูล)

คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างชัดเจน หากมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องหรือความสามารถในการชำระหนี้ คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการต้องร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมอย่างเร่งด่วน รอบคอบ และอยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเจ้าหนี้ พร้อมปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลอย่างเคร่งครัด

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น และมุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิเหล่านั้นอย่างเท่าเทียม ไม่ว่าจะเป็นสิทธิในการซื้อขายหรือโหวตหุ้น การได้รับส่วนแบ่งกำไร การเข้าถึงข้อมูลที่ครบถ้วนและทันเวลา การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุม การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการรับทราบข้อมูลสำคัญที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน ทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา สถาบัน ผู้ถือหุ้นในประเทศ หรือต่างประเทศ รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการเสริมสร้างธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน โดยคณะกรรมการบริษัทกำกับให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา เพื่อสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการกำกับดูแลกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทิสโก้จึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายและเข้าถึงง่าย เช่น รายงานประจำปี รายงานความยั่งยืน ข้อมูลทางการเงิน หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงกิจกรรมพบปะนักลงทุน เพื่อส่งเสริมความเข้าใจที่ถูกต้องและสร้างความเชื่อมั่นในองค์กร (อ้างอิง หัวข้อ 3.4.22 นโยบายการสื่อสารองค์กร)

การประชุมผู้ถือหุ้นต้องดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น ชักถาม และเสนอแนะได้อย่างอิสระ โดยจัดส่งเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาข้อมูลได้อย่างรอบคอบ (อ้างอิง **หัวข้อ 5.5.7 แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น**) โดยเฉพาะผลการออกเสียงลงคะแนนของมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งจะเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัทภายในวันทำการถัดไปหลังการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียม

ทิสโก้มีมาตรการคุ้มครองผู้ถือหุ้นรายย่อยจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในอย่างเข้มงวด และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยธุรกรรมหรือความเกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีผลกระทบต่อทิสโก้อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการเกี่ยวข้องโดยตรง โดยอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม (อ้างอิง **หัวข้อ 5.2.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่สาม** และ **หัวข้อ 5.2.3 การดำเนินการทางกฎหมายต่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้น**)

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 โดยบริษัทแม่เป็นผู้กำหนดและจัดตั้งองค์ประกอบต่างๆ ของการกำกับดูแลกิจการของทั้งกลุ่ม เพื่อให้แนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้และบริษัทย่อยบรรลุมาตรฐานเดียวกัน

3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก

หน้าที่และความรับผิดชอบหลักของแต่ละองค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการสรุปไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” ฉบับนี้

3.3 ความสัมพันธ์ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย

ทิสโก้และบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการเสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อประสิทธิผลด้านการกำกับดูแลกิจการและการใช้ทรัพยากรขององค์กร โดยทิสโก้ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย มาตรฐาน และกลยุทธ์องค์กร ตลอดจนดูแลการควบคุมและส่วนงานสนับสนุนหลัก ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นเสมือนหน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ รวมถึงการดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประมวลผลและการควบคุมเครดิต

3.4 การกำหนดนโยบายจากส่วนกลาง

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายกลาง ด้านการกำกับดูแล การควบคุมและงานสนับสนุนที่สำคัญ เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่ม เพื่อประสิทธิผลในการกำกับทิศทางธุรกิจ การตัดสินใจ และการดำเนินการของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยบริษัทแม่และบริษัทย่อยรวมทั้งสิ้น 11 บริษัท ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
- บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด
- บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด
- บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด
- บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด
- บริษัท ทิสโก้ ไทเกียว ลิสซิ่ง
- บริษัท เฮชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด

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

คณะกรรมการของบริษัทแม่ เป็นผู้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้ เพื่อบังคับใช้กับทิสโก้และบริษัทย่อยทั้งหมด

ทิสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ มีอำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทิสโก้ ผ่านโครงสร้างการถือหุ้นและอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท บริษัทแม่จะแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริษัทย่อยจะแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการอำนวยการ หรือผู้บริหารระดับสูง หรือผู้บริหารของบริษัทย่อยตามลำดับ

ทิสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล และกำหนดทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์ของทั้งกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งหมดเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้วางนโยบายการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ เพื่อบังคับใช้在公司ย่อยทั้งหมดอีกด้วย

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย มีหน้าที่รายงานกิจกรรมและผลการดำเนินงานต่อทิสโก้อย่างต่อเนื่อง

การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ จะดำเนินการผ่านองค์ประกอบของการกำกับดูแล ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

องค์ประกอบของการกำกับดูแลของทิสโก้	แต่งตั้งโดย
คณะกรรมการบริษัท	ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ประธานคณะกรรมการ - รองประธานคณะกรรมการ - คณะกรรมการตรวจสอบ - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน - คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน - คณะกรรมการบริหาร - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง - คณะผู้บริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ - กรรมการอำนวยการ	คณะกรรมการบริษัท
- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง - คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน - คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ - คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล - คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

องค์ประกอบของการกำกับดูแลของบริษัทย่อย	แต่งตั้งโดย
- คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ - คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ - คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้	ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่)
คณะกรรมการบริษัทย่อยอื่น	ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่)
- คณะกรรมการตรวจสอบ (ธนาคารทิสโก้) - คณะกรรมการบริหาร (ธนาคารทิสโก้) - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ธนาคารทิสโก้)	คณะกรรมการธนาคาร (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่)
คณะกรรมการตรวจสอบ (เฉพาะบริษัทย่อยที่กฎหมายกำหนดให้มี)	คณะกรรมการบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่)
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ธนาคารทิสโก้) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้)	คณะกรรมการบริษัทบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการ (บริษัทย่อยอื่น)	คณะกรรมการบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่)

องค์ประกอบของการกำกับดูแลของบริษัทย่อย	แต่งตั้งโดย
• คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (เฉพาะบริษัทย่อยที่กฎหมายกำหนดให้มี) • คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (ธนาคารและบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจให้สินเชื่อ) • คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (ธนาคาร)	• คณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่

3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก

องค์ประกอบของการกำกับดูแล

3.2.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทของทิสโก้หรือบริษัทแม่ ได้รับการแต่งตั้งโดยผู้ถือหุ้น โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และควบคุมดูแลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการให้ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันกาล (duty of disclosure)
- (2) อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มทิสโก้
- (3) ตรวจสอบ ติดตาม กำกับดูแล และอนุมัติโมเดลธุรกิจ กลยุทธ์ แผน งบประมาณ และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ ให้สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (sustainable banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- (4) ร่วมกำหนด เสนอแนะ และพิจารณาอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญต่อการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียงขององค์กร ตามรายละเอียดในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย
- (5) อนุมัติการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ที่มีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (6) ดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมอันครอบคลุมถึงกระบวนการดำเนินการทั้งหมด
- (7) ดูแลให้มั่นใจและติดตามนโยบายการจ้างเบาะแสและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ต้องมีการทบทวนและประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานของทิสโก้

- (8) ตระหนักถึงปัญหาการคอร์รัปชัน ควบคุมดูแลมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีการป้องกันการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- (9) ติดตามดูแลความเสี่ยงและประเด็นสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการดำเนินงานและชื่อเสียงของสถาบันการเงิน
- (10) ดูแลให้มั่นใจและติดตามการปฏิบัติงานตามหลักการการบูรณาการ ระหว่างการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ
- (11) อนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนโครงสร้างคำตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
- (12) อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้ายถอดถอน และการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวหน้าหน่วยงานกำกับ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (13) พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- (14) ดูแลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธีประเมินตนเองและวิธีประเมินแบบไขว้ หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (หากจำเป็น)
- (15) พิจารณาเลือก แต่งตั้ง และประเมินผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนแผนสืบทอดตำแหน่งจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- (16) ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ตลอดจนส่งเสริมและบูรณาการนวัตกรรมให้อยู่ในกลยุทธ์ดังกล่าว และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ต่างๆ ถูกนำไปปฏิบัติอย่างสอดคล้องกัน ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
- (17) คณะกรรมการบริษัท รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงร่วมกันประพัตินเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมาย และความซื่อสัตย์สุจริต
- (18) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (19) พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลรับผิดชอบงานต่างๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทและจัดการงานอันสำคัญของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท รวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น ส่งหนังสือเชิญประชุม บันทึกรายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ องค์ประกอบของการกำกับดูแลอื่นๆ ที่ระบุในส่วนที่ 3 นี้ มีความรับผิดชอบตามหน้าที่ต่อคณะกรรมการทิสโก้

3.2.2 ประธานคณะกรรมการ

เพื่อความโปร่งใสและการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะมีบทบาทความรับผิดชอบที่แยกออกจากกัน และไม่เป็นบุคคลเดียวกัน ประธานคณะกรรมการต้องเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

ประธานคณะกรรมการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัท รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
- (2) กำหนดวาระการประชุมด้วยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการบริษัทควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
- (3) สื่อสารมติคณะกรรมการบริษัทแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการบริษัท
- (4) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้เห็นต่างได้รับการอธิบายและหารือกัน
- (5) ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ขณะเดียวกันยังมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์ และส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจและแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- (6) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
- (7) รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
- (8) ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
- (9) ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี

- (10) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม
- (11) ประธานกรรมการควรหาโอกาสในการพูดคุยและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับกรรมการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่รวมถึงอุปสรรคและปัญหาที่พบ
- (12) ประธานกรรมการพึงสร้างความตระหนักให้กับกรรมการทุกท่านว่า ถึงแม้คณะกรรมการชุดย่อยถูกจัดตั้งขึ้นมาเพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ในด้านต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ภาระความรับผิดชอบในเรื่องเหล่านั้นก็ยังคงอยู่กับคณะกรรมการบริษัททั้งชุด

3.2.3 รองประธานคณะกรรมการ

คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย รวมถึงปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดังเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการใหม่

3.2.4 ประธานกรรมการอิสระ

ประธานกรรมการอิสระ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) เป็นประธานที่ประชุมในระบียบวาระที่ประธานกรรมการและรองประธานกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้เนื่องจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการที่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ
- (2) เรียกประชุมกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และแจ้งผลให้ประธานกรรมการและคณะกรรมการทราบ
- (3) ร่วมกับประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในการกำหนดระเบียบวาระการประชุม

3.2.5 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (2) ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดนโยบายกลางของกลุ่มทิสโก้สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
- (3) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- (4) ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
- (5) ดูแลให้กรอบการบริหารความเสี่ยงและแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ โดยสอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และระดับความยอมรับการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

- (6) ดูแลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Related-Party Transaction: RPT) ของกลุ่มทิสโก้ให้โปร่งใสและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ คณะกรรมการบริหารจะปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับไว้ในนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- (7) ดูแลให้มั่นนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการเงิน ความเพียงพอของเงินทุน ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ตลอดจนนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนในนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- (8) ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (9) ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของกลุ่มทิสโก้
- (10) ทำหน้าที่แทนบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการของทุกบริษัทย่อย ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- (11) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อยได้นำประเด็นที่สำคัญหรือควรทราบเข้าสู่อำนาจพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร
- (12) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งขึ้น โดยมีองค์ประกอบ และการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

สำหรับธนาคารทิสโก้ จะมีคณะกรรมการบริหารของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.6 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- (2) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (3) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- (4) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานการณ์ปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

- (5) ทาหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (6) ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับ
- (7) ดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ และพิจารณาผลการตรวจสอบและประเด็นต่างๆ จากหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นต่างๆจากการตรวจสอบ
- (8) อนุมัตินโยบายกำกับดูแลและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับ ตลอดจนแผนงานของหน่วยงานกำกับ และรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของกลุ่มทิสโก้
- (9) ทบทวนนโยบายและแผนงานบริหารความเสี่ยง และอนุมัติหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง
- (10) ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) รายงานกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และ แบบประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- (11) กำกับดูแลประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และดูแลให้ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผนวกเข้ากับกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร และสอดคล้องกับนโยบายการพัฒนายั่งยืนของกลุ่มทิสโก้
- (12) พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (13) ดำเนินงานด้านกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

สำหรับธนาคารทิสโก้ จะมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.7 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง เชื่อถือได้และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ รวมถึงอนุมัติให้เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
- (2) สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การรักษาความปลอดภัย และการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เพียงพอและมีประสิทธิผล

- (3) กำกับดูแลความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด
- (4) ให้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพของการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และความเหมาะสมของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้
- (5) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ ดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน แผนการตรวจสอบภายในรวมถึง ความเพียงพอของจำนวนบุคลากร งบประมาณและอำนาจหน้าที่ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน
- (6) ส่งเสริมการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายในและสนับสนุนคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล
- (7) ประสานงานกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาและกำหนดคุณสมบัติและความสามารถของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและให้ข้อมูลดังกล่าวแก่ฝ่ายจัดการในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- (8) พิจารณาความสามารถและประสิทธิภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการจัดให้มีการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอและติดตามการดำเนินการตามแผนในการปรับปรุง และพัฒนาให้เป็นไปตามกรอบเวลาที่กำหนด
- (9) พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำเสนอการพิจารณาแต่งตั้ง หรือถอดถอน ผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้ และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท รวมถึงการจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (10) พิจารณาการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (non-assurance service) ของสำนักงานผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบในการใช้บริการดังกล่าว พร้อมค่าตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- (11) กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (12) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีเงื่อนไขที่แตกต่างไปจากเงื่อนไขทางธุรกิจปกติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างโปร่งใส เป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (13) กำกับดูแลเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล
- (14) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- (15) ส่งเสริมให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงแต่ไม่จำกัดการประทุมิชอบใดๆ และให้ความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของกระบวนการในการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแสหรือรับข้อร้องเรียน
- (16) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ รับทราบรายงาน หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบตรวจสอบภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
- (17) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในเรื่องความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของทิสโก้ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของทิสโก้มีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.8 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) กำหนดและทบทวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายรวมถึงประสิทธิภาพของการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- (2) สร้างและส่งเสริมวัฒนธรรมและจริยธรรมองค์กรที่ดีให้สอดคล้องกับกรอบและแนวทางการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (GRC)
- (3) ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาทและความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
- (4) ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้แก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ
- (5) พิจารณาทบทวนและกำกับดูแลแนวปฏิบัติด้านกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัติใน

การดูแลกำกับกิจการ ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้ถือปฏิบัติ

- (6) ทบทวนผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านการพัฒนายั่งยืนของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอกและจัดทำข้อเสนอแนะ รวมถึงแผนการปรับปรุง (ถ้ามี) ให้แก่คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- (7) ทบทวนแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการและด้านการพัฒนายั่งยืนของทิสโก้โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับมาตรฐานทั้งระดับประเทศและระดับสากล ตลอดจนแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อการพัฒนายั่งยืน
- (8) ทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของแนวปฏิบัติเรื่องอำนาจอนุมัติของทิสโก้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ตลอดจนนโยบายการพัฒนาที่ยั่งยืนและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของทิสโก้ ให้สอดคล้องกับโครงสร้างและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (9) ทบทวนความเพียงพอของแนวปฏิบัติด้านการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน
- (10) ดูแลแผนปฏิบัติงานและแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบาย กรอบ และกลยุทธ์ ด้านการพัฒนายั่งยืน รวมถึงให้คำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับประเด็นการพัฒนายั่งยืน
- (11) ทบทวนและกำหนดลำดับความสำคัญของหัวข้อสำคัญเพื่อให้แน่ใจว่าสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนายั่งยืนของทิสโก้และความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.9 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ผู้บริหารระดับสูง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงพิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี พร้อมทั้งดูแลให้มั่นใจว่าขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีความเหมาะสมกับองค์กร สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และประกอบด้วยสมาชิกที่มีความชำนาญและประสบการณ์ที่หลากหลาย
- (2) แต่งตั้งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ในขณะที่การคัดเลือกและการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ ประธาน รองประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ผู้บริหารระดับสูง กรรมการชุดย่อย รวมถึงตำแหน่งในบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับตลาดทุนและการเงิน ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและอนุมัติ แล้วแต่กรณี
- (3) พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ผู้บริหารระดับสูง และการจัดการด้านทรัพยากรบุคคลอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งนำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

- (4) ประเมินและเปิดเผยผลการพิจารณา ทั้งในด้านการสรรหาและผลการประเมินของคณะกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ พร้อมเปิดเผยนโยบายและกระบวนการสรรหาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ด้านค่าตอบแทน

- (5) กำหนดและกำกับนโยบายการคัดเลือกและการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง (รวมถึง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) และพนักงาน โดยยึดหลักความโปร่งใส ความเป็นธรรม และการสร้างคุณค่าในระยะยาว
- (6) พิจารณาค่าตอบแทนตามผลงาน ด้วยเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยง และเป้าหมายในภาพรวมขององค์กร รวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
- (7) พิจารณาและเสนอเรื่องค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เช่น การเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน สวัสดิการ ค่าตอบแทนพิเศษ (Incentive) ทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยพิจารณาข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- (8)เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการและรายงานของคณะกรรมการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เพื่อสะท้อนความโปร่งใสและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ด้านอื่นๆ

- (9) ดูแลการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ให้ได้รับข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ อำนาจ ความรับผิดชอบ และโครงสร้างของคณะกรรมการชุดต่างๆ ตลอดจนส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้เข้าร่วมอบรมหรือศึกษาดูงานตามความเหมาะสม ควบคุมการดำเนินงานของคณะกรรมการ เช่น การรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

องค์กรประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.10 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัทในการระบุกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
- (2) กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร โดยเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว
- (3) รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนความสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์ นโยบายขององค์กร และการกำกับความเสี่ยง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัท
- (4) เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง

- (5) ดูแลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนธุรกิจถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับประเด็นด้านความยั่งยืนทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้
- (6) อำนาจการให้หน่วยธุรกิจพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจและแผนกลยุทธ์ของตน และทำให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและผนวกเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
- (7) ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุตามแผนงาน และมีการเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน พร้อมแผนพัฒนา สำหรับผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานที่ต้องได้รับความเห็นชอบจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึง หัวหน้าตรวจสอบภายใน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ตามกำหนดการที่วางไว้ล่วงหน้า
- (8) ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (9) พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
- (10) ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อนักลงทุนในการประเมินเสถียรภาพทางการเงินและธุรกิจ ตลอดจนความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้อย่างทั่วถึง
- (11) ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- (12) ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยทันที ในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ
- (13) จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานคณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหาร คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
- (14) เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ รวมถึงผู้บริหารรองลงมาหนึ่งระดับ ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (15) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหาร ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งโดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และดูแลให้มั่นใจว่าการะบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลและดุลยพินิจอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปราย หรือและจัดบันทึกเป็นหลักฐาน
- (16) ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการบริษัท พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน

การแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยทุกครั้ง หรือทุก 4 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

3.2.11 กรรมการอำนวยการ

กรรมการอำนวยการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- (2) ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์และพันธกิจขององค์กรและถ่ายทอดสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
- (3) วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
- (4) ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุด ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

3.2.12 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงของสายธุรกิจหลักและสายงานควบคุมของกลุ่มทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้เสนอตัวบุคคลผู้มีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกคณะผู้บริหารต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้กำหนดแนวทางการประเมินผล การปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล

คณะผู้บริหารดำเนินการในฐานะเป็นตัวแทนของผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบองค์คณะ เพื่อสร้างองค์กรที่มี วิสัยทัศน์ สร้างสรรค์ และพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งส่งเสริมจิตวิญญาณของผู้ประกอบการและความเป็นมืออาชีพภายในกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร ประกอบด้วย

- (1) พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ที่สมดุลและสอดคล้องกัน ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อมูลค่าสูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- (2) ทบทวนและทำให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนด ธุรกิจและผลการดำเนินงานทางการเงินและที่มีใช้ทางการเงิน บรรลุดัชนีชี้วัดในภาพรวม และเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ การสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- (3) ดำเนินนโยบายและกลยุทธ์ธุรกิจ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และการปฏิบัติงาน ตามหลักการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)
- (4) ทราบดีและตัดสินใจเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายธุรกิจของกลุ่ม การขยายและเพิ่มความหลากหลายของธุรกิจ การสร้างนวัตกรรมทางธุรกิจ การประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน ประเด็นด้านประสิทธิภาพและการควบคุมระหว่างหน่วยงานสำคัญ รวมถึงนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และการใช้จ่ายด้านการลงทุน
- (5) เป็นที่รับฟังและหารือเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งและความเห็นต่างของการทำงานหรือการบริหารงานระหว่างหัวหน้าหน่วยธุรกิจและควบคุมต่างๆ ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ด้วยสายการบังคับบัญชาปกติ

การลงมติในที่ประชุมจะถือเอาเสียงข้างมากเป็นข้อยุติ การเสนอความเห็นต่างหรือข้อโต้แย้งจะได้รับการบันทึกในรายงานการประชุม

ความรับผิดชอบและรายนามสมาชิกของคณะผู้บริหารปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้

3.2.13 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงจากสายงานธุรกิจหลักและสายงานควบคุมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวม เพื่อดูแลความเสี่ยง และกลยุทธิ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

- (1) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ที่ครอบคลุมถึงองค์ประกอบและกรอบความเสี่ยงหลัก การจัดสรรเงินกองทุน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธุรกิจใหม่ นโยบายเครดิต ตลอดจนนโยบายการกันสำรองหนี้สูญในระดับพอร์ตโฟลิโอ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทอนุมัติตามลำดับ
- (2) กำหนดแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลความเสี่ยง และแผนงานให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธิ์บริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- (3) ติดตามและควบคุมกิจกรรมด้านบริหารความเสี่ยงในกลุ่มทิสโก้ให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธิ์บริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนทบทวนและปรับปรุงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- (4) ประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลประสิทธิภาพของนโยบายบริหารความเสี่ยง พร้อมกำหนดแผนงานในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (5) จัดทำแผนรองรับสถานการณ์ที่ไม่ปกติ และ/หรือ แผนต่อเนื่องทางธุรกิจ ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับทุกการแทรกแซงทางธุรกิจ และ/หรือ สถานการณ์ฉุกเฉิน
- (6) จัดทำกลยุทธิ์ป้องกันความเสี่ยงเพื่อบรรเทาการสูญเสียที่ไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้น
- (7) กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (8) รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงและรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงถึงฐานะความเสี่ยง กิจกรรมบริหารความเสี่ยง รวมถึงให้คำแนะนำในแผนงานที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธิ์ในการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้

3.2.14 คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน

คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ทบทวนประสิทธิภาพการทำงาน ความเสี่ยง และกิจกรรมควบคุม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งจะส่งเสริมประสิทธิภาพในการทำงานและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทิสโก้มีหน้าที่ดูแลให้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการตรวจสอบและกำหนดแผนงานในการบรรเทาผลกระทบและตอบสนองต่อเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงสำคัญในการปฏิบัติงาน

ความรับผิดชอบและรายนามสมาชิกของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.15 คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล

คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลของทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ มีหน้าที่ทบทวนและกำหนดโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน นโยบายและแนวปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลต่างๆ การสืบทอดตำแหน่งงานและการบริหารจัดการบุคลากรที่มีความโดดเด่น การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนตำแหน่ง และค่าตอบแทนพนักงานของกลุ่มทีเอสโก้

ความรับผิดชอบและรายนามสมาชิกของคณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.16 คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศยังมีบทบาทในฐานะคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูลเพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำกับดูแลข้อมูล

ความรับผิดชอบและรายนามสมาชิกของคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.17 คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งกลุ่มทีเอสโก้

ความรับผิดชอบและรายนามสมาชิกของคณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อย

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการภายใต้บริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทแม่

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยนโยบายและแนวปฏิบัติหลักที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการกำกับการดูแลและการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมีกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและปฏิบัติการ ความเสี่ยงและการควบคุมทรัพยากรบุคคล การเงินและการบัญชี กิจการองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการในบริษัทย่อยมีหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

3.2.18 คณะกรรมการของบริษัทย่อย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัท โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทแม่ ตามข้อเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (สำหรับธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้) หรือคณะกรรมการบริหาร (สำหรับบริษัทย่อยอื่น) ของบริษัทแม่ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการของบริษัทย่อยจะกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ นโยบาย ตลอดจนแผนธุรกิจให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กรและแผนธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการของบริษัทย่อยจะมีหน้าที่รายงานกิจกรรมทางธุรกิจและผลประกอบการแก่คณะกรรมการบริหารของทิสโก้รับทราบเป็นประจำ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2.19 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้

กรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่ เพื่อกำกับและสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมและการตรวจสอบภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารทิสโก้อย่างเป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่ดูแลความครบถ้วนและโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักและกระบวนการทำงาน ของคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร จะปรากฏอยู่ในกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3.2.20 คณะกรรมการบริหารธนาคารทิสโก้

คณะกรรมการบริหารธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับและติดตามการปฏิบัติงาน ตลอดจนอนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และ/หรือมีความเสี่ยงสูง

คณะกรรมการบริหารธนาคารมีหน้าที่รายงานกิจกรรมทางธุรกิจและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ

3.2.21 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารทิสโก้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อสอดส่องดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารทิสโก้เป็นประจำถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

3.2.22 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ ของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จะพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ส่งการ และควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน จัดการงบประมาณทางการเงิน และจัดสรรทรัพยากร ตลอดจนทำให้แน่ใจว่านโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ถูกนำมาบังคับใช้ในธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้

3.2.23 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่นนอกเหนือจากธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จะได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่นจะพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ส่งการ และควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน จัดการงบประมาณทางการเงิน และจัดสรรทรัพยากร ตลอดจนทำให้แน่ใจว่านโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ถูกนำมาบังคับใช้ในบริษัทย่อย

3.2.24 คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ให้สินเชื่อ มีหน้าที่กำหนดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติการอนุมัติสินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการควบคุมดูแลอย่างเข้มงวด

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อยังมีหน้าที่นำนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมการให้สินเชื่อ การสอบทาน ตลอดจนการอนุมัติเงินกู้ และธุรกรรมการลงทุนต่างๆ ไปบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยจะรายงานกิจกรรมด้านสินเชื่อและการลงทุน รวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบและรายงานของสมาชิกของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้หรือบริษัทย่อย

3.2.25 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวน จัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้จะรายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรอง และประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาและรายงานของสมาชิกจะปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้

3.3 ความสัมพันธ์ด้านการกำกับดูแลระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย ทิสโก้และบริษัทย่อย วางแนวคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียวเพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ 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 และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของทิสโก้

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของ

กลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิต การกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด รายละเอียดของนโยบายกลางถูกระบุในข้อ 3.4

3.3.2 บริษัทย่อยในฐานะหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์

บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการ ดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้ นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด

เรื่องผลประโยชน์และการกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อยจะให้ส่งการติดตามและรายงานอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการบริษัททิสโก้ รวมถึงการกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ การตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การควบรวม หรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

เว้นแต่ได้ระบุไว้เป็นอย่างอื่นโดยทิสโก้หรือหน่วยงานควบคุมกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยทั้งหมดจะใช้ บริการ การกำกับดูแล การวางแผนและพัฒนาธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม การบริหารโครงสร้างพื้นฐานและการจัดการทั่วไป และการบริหารทรัพยากรต่างๆ จากทิสโกื่อดังต่อไปนี้

- งานเลขานุการบริษัท
- งานวางแผน งบประมาณ และงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์
- การบริหารงานด้านการบัญชีและการเงิน
- การบริหารความเสี่ยงและควบคุมสินเชื่อ
- การควบคุมภายในและการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
- งานกฎหมาย
- การพัฒนาธุรกิจ
- งานสื่อสารองค์กร
- งานพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน
- งานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- งานธุรการสำนักงานและจัดซื้อ
- งานบริหารทรัพยากรบุคคล
- งานตรวจสอบภายใน

นโยบายส่วนกลางเกี่ยวกับการกำกับดูแล การควบคุม และการปฏิบัติการ ได้รับการจัดทำอย่างเหมาะสม ดังรายละเอียดในหัวข้อ 3.4

3.4 นโยบายส่วนกลางของกลุ่มทิสโก้

เพื่อประสิทธิภาพในการกำกับทิศทางธุรกิจ การตัดสินใจ และการดำเนินงานของบริษัทย่อยในกลุ่ม นโยบายส่วนกลางได้ถูกกำหนดเพื่อการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันในด้านการกำกับดูแล การควบคุม และงานสนับสนุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วยงาน	นโยบาย
การกำกับดูแลกิจการ	- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ - นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร - นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ
กลยุทธ์	- นโยบายธุรกิจ - นโยบายการลงทุน
การดำเนินงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ	- นโยบายการบริหารจัดการความต่อเนื่อง - นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - นโยบายการกำกับดูแลข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์
การเงิน	- นโยบายการวางแผนและงบประมาณ - นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล - นโยบายบัญชี - นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน - นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือระหว่างบริษัทในกลุ่ม
การบริหารความเสี่ยงและพิจารณาเครดิต	- นโยบายการบริหารความเสี่ยง - นโยบายการพิจารณาสินเชื่อ
การกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบและการควบคุมภายใน	- นโยบายการควบคุมภายใน - นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ - นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง - นโยบายการแจ้งเบาะแส
ทรัพยากรบุคคล	นโยบายทรัพยากรบุคคล
สื่อสารองค์กร	นโยบายการสื่อสารองค์กร
ความยั่งยืนขององค์กร	นโยบายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
การตรวจสอบภายใน	นโยบายการตรวจสอบภายใน

โครงสร้าง หัวข้อ และสาระสำคัญของนโยบายจะพัฒนาให้สอดคล้องและสนับสนุนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และการปฏิบัติตามข้อบังคับทางการ และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานในขณะนั้น

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอำนาจให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาและอนุมัตินโยบายส่วนกลางทุกนโยบาย ยกเว้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการตรวจสอบภายในที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนและคณะกรรมการตรวจสอบ ตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทย่อยทั้งหมด จะต้องนำนโยบายส่วนกลางมาปรับใช้ในการดำเนินงานและนโยบายการปฏิบัติงานที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดของบริษัทย่อย

นโยบายส่วนกลางของกลุ่มทิสโก้ มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

3.4.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

นโยบายกำกับดูแลกิจการ แสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายนี้ได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลที่องค์กรใช้ในกระบวนการกำหนดวัตถุประสงค์ วางระบบการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว และกำหนดกลไกในการติดตามผลประกอบการและกำกับดูแล

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

3.4.2 นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารเป็นแนวปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.4.3 นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ

นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการกำหนดขั้นตอนการสอบทานความเป็นอิสระของกรรมการที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการรายใหม่และการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติที่อาจส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของกรรมการ

3.4.4 นโยบายธุรกิจ

นโยบายธุรกิจระบุขอบเขต หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดทางธุรกิจสำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงทิศทางการพัฒนาธุรกิจและการบริหารงานของกลุ่มทิสโก้

3.4.5 นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของทิสโก้ เพื่อกำหนดหลักการและทิศทางการลงทุนของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

3.4.6 นโยบายบริหารจัดการความต่อเนื่อง

นโยบายบริหารจัดการความต่อเนื่องกำหนดให้แต่ละส่วนงานมีแผนสำรองเตรียมพร้อมใช้สำหรับรองรับและลดผลกระทบต่อธุรกิจจากกรณีเหตุฉุกเฉินและภัยพิบัติ

3.4.7 นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนดทิศทางเชิงกลยุทธ์และกรอบการกำกับดูแลสำหรับการจัดการความปลอดภัยของข้อมูลทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์ในการปกป้องทรัพย์สินข้อมูล ระบบสารสนเทศ และการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจถึงการรักษาความลับ ความสมบูรณ์ ความพร้อมใช้งาน การจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล และการตอบสนองต่อเหตุการณ์ด้านไอทีและภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างทันที่

3.4.8 นโยบายการกำกับดูแลข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์

นโยบายการกำกับดูแลข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ กำหนดทิศทางเพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลมีคุณภาพและได้รับการปกป้องจากความเสียหาย เช่น ข้อมูลรั่วไหล ความเสียหายต่อธุรกิจและชื่อเสียงจากข้อมูลที่ด้อยคุณภาพ ภัยคุกคามด้านข้อมูลจากการใช้ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) และการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์

3.4.9 นโยบายการวางแผนและงบประมาณ

นโยบายนี้อธิบายกรอบของกระบวนการวางแผนและจัดทำงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่ โดยใช้รูปแบบของการจัดทำงบประมาณในการพัฒนาแผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากร

3.4.10 นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลวางกรอบและแนวทางสำหรับกิจกรรมการลงทุน การได้มาและจำหน่ายสินทรัพย์ การระดมทุน ค่าใช้จ่ายที่เป็นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และนโยบายการจ่ายปันผล รวมไปถึงถึงแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลบริษัทให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

3.4.11 นโยบายบัญชี

นโยบายบัญชีกำหนดให้ใช้มาตรฐานและหลักการทางบัญชีเดียวกันอย่างทั่วถึงทั้งกลุ่มทิสโก้ และวางแผนปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงานข้อมูลทางการเงิน

3.4.12 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกำหนดแนวทางตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน กิจกรรมทางธุรกิจระหว่างบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ภายใต้แนวทางการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย และการทำธุรกรรมกับพนักงาน

3.4.13 นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่ม

นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่มกำหนดแนวทางความสัมพันธ์เชิงธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และกรอบการใช้บริการและการดำเนินงานจากบุคคลภายนอกให้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้

3.4.14 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงระบุแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดสำหรับบริหารความเสี่ยงใน 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นโยบายนี้ยังครอบคลุมถึงการจัดการและจัดสรรเงินกองทุนตามทรัพยากรในกลุ่มทิสโก้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ยังกำหนดกลยุทธ์ในการขยายและกำกับสินเชื่อสำหรับบริษัทย่อยที่อยู่ในธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ

3.4.15 นโยบายการพิจารณาเครดิต

นโยบายการพิจารณาเครดิตกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อและการลงทุน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อเพื่อเงินลงทุน โดยระบุขีดจำกัดความเสี่ยง การกระจายของพอร์ต และอัตราผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยง

แนวปฏิบัติในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินของแต่ละธุรกิจจะถูกจัดทำให้สอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาเครดิต เพื่อความโปร่งใสของการตัดสินใจในกระบวนการอนุมัติเครดิต

3.4.16 นโยบายการควบคุมภายใน

นโยบายการควบคุมภายในกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

3.4.17 นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบกำหนดแนวทางของหลักการและหลักปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุม ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบได้อย่างสม่ำเสมอและครอบคลุมทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

3.4.18 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกำหนดหลักการและวิธีการในการดำเนินกิจกรรมเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

3.4.19 นโยบายการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

นโยบายการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายกำหนดมาตรฐานในการจัดการธุรกรรมที่เข้าข่ายการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3.4.20 นโยบายการจ้างเหมา

นโยบายการจ้างเหมากำหนดขึ้นเพื่อสนับสนุนให้พนักงานจ้างชั่วคราว ตัวอย่างเช่น พฤติกรรมที่ขัดต่อจริยธรรม การฉ้อโกง การกระทำผิด การทุจริตหรือการละเมิดจรรยาบรรณพนักงาน ไม่ว่าจะเกิดขึ้นจริงหรือเป็นเพียงข้อสงสัยโดยปราศจากการตกเป็นเหยื่อ การเลือกปฏิบัติ การเสียผลประโยชน์ หรือการถูกไล่ออก

3.4.21 นโยบายทรัพยากรบุคคล

นโยบายทรัพยากรบุคคลนี้บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ทั้งการสรรหา การพัฒนา การอบรม และการรักษาทรัพยากรบุคคล ตลอดจนครอบคลุมถึงกฎระเบียบและแนวปฏิบัติด้านจรรยาบรรณ ผลประโยชน์ สวัสดิการ และประเด็นการบริหารทรัพยากรบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการประเมินและติดตามผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคล

3.4.22 นโยบายการสื่อสารองค์กร

นโยบายการสื่อสารองค์กรกำหนดแนวทางและกรอบการดำเนินงานด้านการสื่อสารที่เหมาะสมและสอดคล้องกัน สำหรับการสื่อสารระหว่างกลุ่มทิสโก้กับสาธารณะชน รวมถึงการสื่อสารในด้านกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์และแบรนด์องค์กร

3.4.23 นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนกำหนดแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.4.24 นโยบายการตรวจสอบภายใน

ด้วยกิจกรรมด้านตรวจสอบภายในถูกรวมศูนย์ไว้ที่บริษัทแม่ คณะกรรมการตรวจสอบของทิสโก้จึงเป็นผู้อนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นกรอบและทิศทางที่ครอบคลุมและชัดเจน สำหรับแนวปฏิบัติและกลไกด้านตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

ทิสโก้กำหนดหลักจรรยาบรรณ เพื่อช่วยให้กรรมการและพนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่และรักษาชื่อเสียงของทิสโก้ในด้านความซื่อสัตย์สุจริตและความเป็นธรรม ให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักและนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อตรงและมีจริยธรรม

4.1 จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการกำหนดและทบทวนจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนกฎหมาย หลักเกณฑ์ของทางการ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยได้ทบทวนและปรับปรุงเนื้อหาให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ที่สมาคมธนาคารไทยกำหนด

ทิสโก้เชื่อมั่นว่าจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเป็นรากฐานสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นปัจจัยหลักในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและยั่งยืน อันนำไปสู่การดำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณ ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจในฐานะสถาบันการเงิน ทิสโก้จึงส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้ ทิสโก้สนับสนุนให้บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทของแต่ละบริษัท เพื่อให้เกิดมาตรฐานด้านจริยธรรมที่สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน พร้อมทั้งส่งเสริมการสื่อสาร การอบรม การแจ้งเบาะแส และการติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเป็นแบบอย่างที่ดี เพื่อปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กรอย่างยั่งยืน

ผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ใช้บังคับกับทิสโก้และบริษัทย่อยในกลุ่ม รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของทิสโก้ทุกฝ่าย ได้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ที่ปรึกษา ตลอดจนบุคคลหรือหน่วยงานที่กระทำการแทน หรือได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในนามของทิสโก้หรือแทนบุคคลดังกล่าว

ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้อย่างเคร่งครัด โดยพนักงานควรเข้ารับการอบรม ศึกษา ทำความเข้าใจ ขอคำปรึกษาในกรณีที่มีข้อสงสัย รวมถึงแจ้งเบาะแสหรือรายงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผู้รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลตามช่องทางที่กำหนด

ในขณะเดียวกัน ผู้บังคับบัญชา หัวหน้างาน และผู้บริหาร มีหน้าที่ให้คำแนะนำ สอดส่องดูแล ติดตาม และสอบทานการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของผู้ใต้บังคับบัญชา รวมทั้งรายงานกรณีพบการฝ่าฝืนต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของทิสโก้

ทิสโก้ (หมายความว่ารวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัท) ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หรือผู้มีหน้าที่ปฏิบัติ ตามที่ระบุข้างต้น) ยึดมั่นและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ดังนี้

4.1.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ทิสโก้พึงดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐ และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- (2) ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนไม่อาศัยอำนาจในตำแหน่งหน้าที่ของตนเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบให้แก่อนตนเองหรือผู้อื่น
- (3) ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ
- (4) เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
- (5) ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ระบบงานและคู่มือการปฏิบัติงานที่กลุ่มทิสโก้กำหนด

4.1.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของทิสโก้พึงมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดบทบาทของกรรมการและผู้บริหารที่สนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในองค์กร ในหัวข้อ 4.2 จรรยาบรรณของกรรมการ และหัวข้อ 4.3 จรรยาบรรณของพนักงาน

4.1.3 มาตรฐานการให้บริการ

ทิสโก้ต้องสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังนี้

- (1) มีการให้บริการด้วยความเป็นมืออาชีพ อย่างเป็นธรรมและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
- (2) มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี
- (3) มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง
- (4) มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ
- (5) มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้ทิสโก้สามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม
- (6) มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- (7) มีบุคลากรที่มีความสามารถและเหมาะสมในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีการกำกับดูแลบุคลากรให้ปฏิบัติหน้าที่ให้อยู่ในกรอบและเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ และมาตรฐานการประกอบวิชาชีพที่เกี่ยวข้อง
- (8) มีระบบการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามมาตรฐานของผู้ประกอบวิชาชีพในลักษณะเดียวกันนั้นพึงกระทำ

4.1.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมการทำงาน

ดังนี้

ทิสโก้จัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

- (1) จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- (2) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- (3) ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ โดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ
- (4) ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- (5) เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปใช้หาประโยชน์อื่น
- (6) กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ทิสโก้พึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- (7) ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ
- (8) ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรี ความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- (9) จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสต่างๆ อย่างเหมาะสม
- (10) เคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ นอกจากนี้ ทิสโก้จะส่งเสริมและสนับสนุนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมภายนอกต่างๆ ทั้งนี้ กิจกรรมดังกล่าวจะต้อง
 - (ก) ไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของทิสโก้
 - (ข) ไม่เป็นการขัดขวาง หรือเป็นอุปสรรคอย่างสำคัญต่อการอุทิศเวลาหรือการทุ่มเทความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่
 - (ค) ไม่ขัดต่อจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ
 - (ง) ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (จ) ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี

4.1.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ทิสโก้ให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- (2) จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของทิสโก้ โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการหรืออัตราดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจน โดยไม่บิดเบือน ไม่ทำให้เข้าใจผิดใน

สาระสำคัญ และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด

- (3) จัดให้มีระบบการดูแล เก็บรักษา และการจัดการในการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การดูแลรักษาของทิสโก้อย่างรัดกุมเพียงพอและเหมาะสม
- (4) ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของทิสโก้ตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม รวมถึงปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (5) จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนที่ชัดเจน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม
- (6) ปฏิบัติต่อลูกค้า ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกันและเสนอบริการที่มีคุณภาพให้แก่ลูกค้าด้วยมิตรภาพอันอบอุ่น และความโอบเอื้อเกื้อกูล
- (7) จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อให้ทราบถึงตัวตนที่แท้จริง และข้อมูลอื่นเพื่อประกอบการให้บริการได้อย่างเหมาะสม
- (8) ใช้ความรอบคอบและระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าได้ให้คำแนะนำในการลงทุนอย่างเหมาะสมตามที่ลูกค้ามีสิทธิที่จะได้รับบริการดังกล่าวจากทิสโก้

4.1.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ทิสโก้พึงจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

การป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน

- (1) จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อ้างอิงจากตำแหน่งหน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
- (2) กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) การเข้าทำรายการระหว่างทิสโก้กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของทิสโก้ไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทิสโก้ที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของทิสโก้อย่างเต็มที่
- (3) กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อทิสโก้และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น

- (1) การรับ/ ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ของทิสโก้มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ จะต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- (2) ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกรับ ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อมจากลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อื่นไม่สมควร

การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า

- (1) จัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างทิสโก้หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของทิสโก้กับลูกค้า หรือระหว่างลูกค้าด้วยกันเอง
- (2) ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม

การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับทิสโก้ ธุรกิจของทิสโก้และบริษัทย่อย ตลอดจนลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต้องสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของทิสโก้เท่านั้น

การบันทึกข้อมูลและการรายงาน

บันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานข้อมูลให้ถูกต้อง

4.1.7 การกำกับดูแลโดยรวม

ทิสโก้ต้องดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของทิสโก้ รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังนี้

- (1) จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของทิสโก้ รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง
- (2) จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการหน่วยงานธุรกิจของทิสโก้ รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- (3) จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายและระเบียบปฏิบัติของทิสโก้
- (4) จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด และเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ

- (5) จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4.1.8 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของทิสโก้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ทิสโก้จึงปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ทิสโก้พึงดำเนินธุรกิจอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างทิสโก้ในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- (2) ทิสโก้พึงเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างอิสระและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับทิสโก้อื่นจนเกินพอดี
- (3) ทิสโก้ไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด
- (4) หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้จัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างยั่งยืน ทิสโก้จึงดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดี สนับสนุนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคม การบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ การพัฒนาชุมชนและการศึกษา ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ การอนุรักษ์พลังงาน และการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ ทิสโก้เคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น ปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ รวมทั้งให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเปิดเผยข้อมูลหรือข้อเท็จจริงที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการกำกับดูแลกิจการและตลาดทุนโดยรวมอย่างเหมาะสม

4.2 จรรยาบรรณกรรมการ

กรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้เป็นบุคคลที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร และภาคอุตสาหกรรม โดยมีการกำหนดนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของทิสโก้ให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำกับควบคุมดูแลให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในองค์กร กรรมการต้องยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

4.2.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต

กรรมการต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่างๆ ขององค์กร

4.2.2 ของก้านัล

กรรมการต้องไม่เรียกหรือรับ ของก้านัล การจ่ายเงิน สินเชื่อ การบริการ หรือค่าตอบแทนทุกรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือผู้ที่ประสงค์จะทำธุรกิจกับทิสโก้ เว้นแต่เป็นการเลี้ยงรับรองทางสังคมและของก้านัลตามเทศกาลที่มีมูลค่าเหมาะสมและเป็นไปตามขนบธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจ

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

การติดต่อทางธุรกิจต้องปราศจากการอำนวยการอันวชิทธิประโยชน์ส่วนบุคคล อันสืบเนื่องมาจากการเป็นกรรมการของทิสโก้

4.2.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อทิสโก้จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น โดยลักษณะของความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบ และควรเปิดเผยความขัดแย้งหรือสิ่งที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนต่อประธานคณะกรรมการ

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

4.2.4 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กรรมการต้องกำหนดนโยบาย และกำกับดูแลให้ผู้บริหารหลักดำเนินนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อกำกับดูแลให้ทิสโก้ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด

4.2.5 การใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล

กรรมการต้องเก็บรักษาข้อมูลสำคัญของทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ กรรมการต้องไม่ซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่สำคัญซึ่งถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย กรรมการต้องไม่จัดหาข้อมูลภายในให้แก่ผู้อื่น เพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือจุดประสงค์อื่นใดก็ตาม

กรรมการต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอื่นโดยอาศัยข้อมูลภายในที่สำคัญที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับทิสโก้ และไม่ให้ข้อมูลภายในที่ได้รับมาแก่ผู้อื่น

กรรมการมีหน้าที่ดูแลรักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับทิสโก้ เว้นแต่การเปิดเผยนั้นจะได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย

กรรมการควรเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามและป้องกันการใช้อ้างอิงภายใน ทั้งนี้ กรรมการต้องแจ้งการซื้อขายหุ้นของทิสโก้ต่อเลขานุการบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อยหนึ่งวันก่อนการทำรายการ

4.2.6 การใช้เงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท

กรรมการต้องปกป้องเงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท และไม่ใช่เพื่อแสวงหาโอกาสหรือผลประโยชน์ส่วนบุคคล หรือใช้ในการกระทำที่ผิดกฎหมาย

ไม่ว่าเหตุใด บัญชีและรายงานของทิสโก้ต้องปราศจากการบันทึกข้อมูลเท็จหรือตกแต่ง และกรรมการต้องไม่มีส่วนร่วมในการดำเนินการใดๆ ที่เอื้อให้เกิดการกระทำที่ต้องห้ามดังกล่าว

4.2.7 จรรยาบรรณธุรกิจและจรรยาบรรณการค้าที่เป็นธรรม

กรรมการควรละเว้นการกระทำดังนี้

- (1) แข่งขันกับทิสโก้ โดยทำงานหรือให้บริการแก่คู่แข่งชั้นทางธุรกิจ ไม่ว่าจะในบทบาทของพนักงาน ผู้บริหารระดับสูง กรรมการ หรือลักษณะอื่นที่คล้ายคลึงกัน
- (2) ได้รับกำไร หรือช่วยเหลือให้ผู้อื่นได้รับกำไร จากข้อมูลลับเฉพาะหรือโอกาสทางธุรกิจอันมาจากการทำงานกับทิสโก้
- (3) ใช้อิทธิพล หรือพยายามใช้อิทธิพลอย่างไม่เหมาะสมในธุรกรรมการค้า ระหว่างทิสโก้กับองค์กรอื่นที่กรรมการมีส่วนได้เสียทางการเงินทั้งทางตรงและทางอ้อม
- (4) เอาเปรียบลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือผู้อื่น โดยการหลอกลวง ปกปิด หรือนำเสนอข้อมูลที่ไม่ตรงกับข้อเท็จจริงในสาระสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมอื่นๆ

4.2.8 การลงโทษต่อการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทจะสอบสวนการกระทำที่ฝ่าฝืนหรืออาจพิจารณาว่าฝ่าฝืนจรรยาบรรณอย่างทันที่ว่าเป็นธรรม ตลอดจนจัดให้มีการลงโทษทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด อย่างยุติธรรมและปราศจากการเลือกปฏิบัติ กรรมการอาจต้องรับบทลงโทษทางวินัย แม้การกระทำผิดนั้นจะมีได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติอื่นของทิสโก้

4.3 จรรยาบรรณพนักงาน

พนักงานทิสโก้ทุกคน (รวมถึงพนักงานของบริษัทย่อย ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “พนักงาน”) มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการในด้านความซื่อตรงและจริยธรรม เป็นหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงที่จะทำให้มั่นใจว่าผู้บังคับบัญชาทุกคนตระหนักถึงนโยบายและค่านิยมหลักดังกล่าวในการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม และบริษัทมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนยึดมั่นและนำหลักจรรยาบรรณต่อไปนี้เป็นปฏิบัติ

หมวดที่ 1 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้กำหนดจรรยาบรรณพื้นฐานสำหรับการประกอบธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติ ที่ถูกต้อง เหมาะสม ส่งเสริมให้เกิดการสร้างวัฒนธรรมในการทำงานของพนักงานและอยู่ภายใต้ค่านิยมขององค์กร โดย กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานและค่านิยม

1.1 จรรยาบรรณในการทำงาน

พนักงานต้องปฏิบัติงานกับกลุ่มทิสโก้เต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ มีสำนึกรับผิดชอบต่อผล การปฏิบัติงานของตน ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ ใส่ใจในคุณภาพงาน เคารพเพื่อนร่วมงาน และช่วย ให้ทีมบรรลุเป้าหมาย

1.2 ความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม

ชื่อเสียงของกลุ่มทิสโก้ในด้านความซื่อสัตย์สุจริตถือเป็นสมบัติอันมีค่าสูงสุด และถือเป็นหน้าที่ของกลุ่มทิสโก้ และพนักงานทุกคนที่จะต้องปกป้องสมบัติอันมีค่านี้ตลอดไป พนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม จดเว้นจากการอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน เพื่อแสวงหาประโยชน์และไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการ เอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือเฉพาะกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด หรือกระทำการใดๆ อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดความ เสียหายต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า

1.3 ความระมัดระวัง

ทิสโกียึดหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ พนักงานพึงปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ ดังเช่นผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ความชำนาญจะพึง กระทำ ภายใต้สถานการณ์เดียวกัน พนักงานต้องมั่นใจว่าตนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังตลอดเวลา

1.4 การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้และลูกค้า

การรักษาความลับของทิสโก้และลูกค้าถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจ พนักงานทุกคนต้องปกป้อง ข้อมูล ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของทิสโก้หรือลูกค้า ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะเกี่ยวข้องกับตนหรือไม่ รวมถึงข้อมูลทางการเงินของ ทิสโก้ ข้อมูลธุรกรรมและกิจกรรมของลูกค้า ทั้งนี้ พนักงานต้องรักษข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับและห้ามใช้เพื่อ ประโยชน์ส่วนตน หรือเปิดเผยต่อผู้อื่นที่ไม่ได้รับอนุญาต เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเป็นไปตามที่ กฎหมายกำหนด หน้าที่ของพนักงานในการรักษาความลับของข้อมูลยังคงอยู่ตลอดไป แม้ว่าจะสิ้นสุดการจ้างงานแล้ว นอกจากนี้เพื่อปกป้องความเป็นส่วนตัวของเพื่อนร่วมงาน พนักงานจะต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของเพื่อน ร่วมงานด้วย

1.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ทิสโก้กำหนดนโยบายปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน และห้ามไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและตัวแทน ทิสโก้ รับหรือให้สินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรงและทางอ้อม จากลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามในทุกรูปแบบทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท ที่ก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำใน หน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อื่นไม่สมควร นอกจากนี้ ทิสโกียังกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าการจ้างอดีต เจ้าหน้าที่รัฐ/พนักงานรัฐ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน การสนับสนุน ของขวัญ

ค่าเลี้ยงรับรอง ค่าอำนวยความสะดวก และค่าใช้จ่ายอื่น มีความโปร่งใส และไม่เกินไปเพื่อจูงใจให้ผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนปฏิบัติงาน ใช้อำนาจหน้าที่ หรือตัดสินใจในทางมิชอบ

1.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานต้องให้ความสำคัญกับหน้าที่ความรับผิดชอบต่อทิสโก้ โดยปราศจากผลประโยชน์ส่วนตน การตัดสินใจทางธุรกิจต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อทิสโก้และลูกค้า

พนักงานต้องปกป้องผลประโยชน์ของทิสโก้ และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พนักงานต้องไม่ใช้โอกาสทางธุรกิจใดเพื่อประโยชน์ส่วนตนและ/หรือบุคคลอื่นใด หากโอกาสนั้นสามารถเป็นประโยชน์กับทิสโก้

พนักงานควรหลีกเลี่ยงสถานการณ์หรือข้อตกลงใดที่เป็นหรืออาจพิจารณาได้ว่าเป็นการแข่งขันกับทิสโก้ ไม่นิยามให้พนักงานรับผลประโยชน์ใด ไม่ว่าจะในรูปแบบเงินสด หรือของขวัญ จากสถานการณ์หรือกิจกรรมที่พนักงานมีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งนำไปสู่หรือพิจารณาได้ว่าอาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับทิสโก้หรือลูกค้า

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินของพนักงานที่มีต่อทิสโก้จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติ เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่พึงกระทำภายใต้สถานการณ์เดียวกัน พนักงานทิสโก้ที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของทิสโก้อย่างเต็มที่

1.7 การสนับสนุนทางการเมือง

การบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง รวมทั้งการจ่ายเงินให้ข้าราชการถือเป็นสิ่งต้องห้ามตามระเบียบของทิสโก้

1.8 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ระบบงานและคู่มือการปฏิบัติงานที่กลุ่มทิสโก้กำหนด และละเว้นจากการช่วยเหลือผู้อื่นในการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบหรือหลักจริยธรรม พนักงานต้องพยายามเรียนรู้ ทำความเข้าใจและติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหลักจรรยาบรรณวิชาชีพให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ การไม่รู้กฎดังกล่าวจะไม่สามารถใช้เป็นข้ออ้างได้ หากมีการละเมิดเกิดขึ้น และกรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ทิสโก้พึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

1.9 การรับจ้างงานหรือกิจกรรมภายนอก

พนักงานต้องไม่รับจ้างงาน ทำธุรกิจ หรือกิจกรรมภายนอกใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ขัดต่อจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ หรือเป็นอุปสรรคต่อการมอบหมายหน้าที่ หรือขัดกับเวลาทำงานปกติของกลุ่มทิสโก้ หลังจากเวลาทำงานปกติ พนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาไม่ควรมีส่วนร่วมในธุรกิจ การงาน หรือกิจกรรมใดๆ ที่ได้รับค่าตอบแทน ซึ่งอาจมีผลเสียต่อผลการปฏิบัติงานของตน ในกรณีมีข้อสงสัย หัวหน้างานควรเสนอเรื่องขึ้นปรึกษากับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นทางการ

1.10 การรักษาสัมพันธ์ภายนอก

เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสาธารณชน พนักงานควรระมัดระวังเป็นพิเศษในการติดต่อกับสื่อ เจ้าหน้าที่รัฐ และกลุ่มชุมชน

หมวดที่ 2 มาตรฐานการให้บริการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดแนวนโยบายการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มุ่งเน้นการให้บริการอย่างเป็นธรรมโดยคำนึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยได้กำหนดมาตรฐานด้านการให้บริการ ดังนี้

2.1 การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

ทิสโก้มุ่งเน้นการให้บริการด้วยความเป็นมืออาชีพ คำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ พนักงานต้องปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า รวบรวมให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างอิสระ ตามหลัก Product Governance, Fair Dealing และ Responsible Lending เพื่อช่วยให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน และลดความเสี่ยงในการเกิดการขายผลิตภัณฑ์ที่ไม่เหมาะสมหรือผิดประเภทให้แก่ลูกค้า (mis-selling / mis-buying) และป้องกันการทุจริตต่อทรัพย์สินของลูกค้าได้

2.2 การโฆษณาและการขาย

เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ พนักงานต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการ และความสามารถของลูกค้า โดยครอบคลุมถึงข้อมูล เงื่อนไข ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการหรืออัตราดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า นอกจากนี้ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจน เพื่อป้องกันความเข้าใจที่คลาดเคลื่อน และทิสโก้ยังตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของลูกค้าและการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

2.3 การรับและจัดการข้อร้องเรียน

ทิสโก้มุ่งมั่นในการแก้ไขปัญหาและรายงานผลลัพธ์ของข้อร้องเรียนของลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดและขั้นตอนการปฏิบัติที่ดีที่สุด พนักงานต้องปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าที่กลุ่มทิสโก้กำหนด โดยข้อร้องเรียนทั้งหมดจะถูกส่งไปยังผู้รับผิดชอบเพื่อแก้ไขภายในระยะเวลาที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้เป็นมาตรฐานระยะเวลาการให้บริการทางการเงิน ทั้งนี้ พนักงานที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนต้องไม่ทำความตกลงใดๆ กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นทางวาจาหรือลายลักษณ์อักษร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้มีอำนาจ

หมวดที่ 3 การปฏิบัติต่อข้อมูลและทรัพย์สิน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการรักษาความลับขององค์กรและลูกค้า ปกป้องทรัพย์สินทั้งกายภาพ (เช่น อุปกรณ์ สถานที่) และทรัพย์สินทางปัญญา (เช่น ลิขสิทธิ์ นวัตกรรม) ไม่นำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวโดยมิชอบ เคารพสิทธิในทรัพย์สินผู้อื่น การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างรับผิดชอบ และรายงานการใช้ทรัพย์สินหรือข้อมูลที่ผิดปกติ เพื่อป้องกันการทุจริตและรักษาชื่อเสียงขององค์กร โดยต้องปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยได้กำหนดแนวปฏิบัติต่อข้อมูลและทรัพย์สิน ดังนี้

3.1 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ทิสโก้ให้ความสำคัญกับข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งการเก็บรวบรวม การใช้ และการเปิดเผย พนักงานต้องดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขององค์กรที่กลุ่มทิสโก้กำหนด เพื่อให้เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลได้รับการคุ้มครองสิทธิอย่างครบถ้วน สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.2 การใช้ข้อมูลภายใน

การใช้ข้อมูลภายในที่เป็นข้อมูลสำคัญต้องดำเนินการให้เหมาะสม โดยคำนึงถึง ผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยรวมและความถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด พนักงานต้องไม่ใช้ข้อมูลจากรายการที่เกิดขึ้นหรือกำลังจะเกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ หรือข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยทั้งของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ เพื่อประโยชน์ในการลงทุนหรือประโยชน์ส่วนตัวอย่างอื่น และไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับให้ล่วงรู้แก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

3.3 การรักษาข้อมูลและรายงาน

ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ของทิสโก้ต้องได้รับการรักษาอย่างถูกต้องและครบถ้วน พนักงานจะไม่ปิดบังข้อมูลต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแล และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงิน และความซื่อตรงของการดำเนินงาน

3.4 การปกป้องทรัพย์สินบริษัท

เพื่อการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพและประหยัด พนักงานต้องดูแลรักษาทรัพย์สินของทิสโก้อย่างถูกต้อง ปกป้องจากการโจรกรรมหรือความสูญเปล่า และใช้งานทรัพย์สินอย่างเหมาะสมและเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเท่านั้น

หมวดที่ 4 สิทธิมนุษยชนและแรงงาน

กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักกฎหมายด้านสิทธิมนุษยชน เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานและเสรีภาพของมนุษย์ทุกคนตามที่ระบุไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน รวมถึงการไม่เลือกปฏิบัติ การจัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่เป็นธรรม ปลอดภัยและเป็นไปตามกฎหมายแรงงานและมาตรฐานสากล โดยกำหนดแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนและแรงงาน ดังนี้

4.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและห่วงโซ่คุณค่า รวมถึงการกำหนดกระบวนการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน พนักงานต้องไม่แสดงพฤติกรรมการคุกคาม การแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน เคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ โดยทิสโก้เชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

4.2 ความเสมอภาคทางโอกาสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม

ทิสโก้เคารพสิทธิเสรีภาพของผู้อื่น ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ และไม่กีดกันหรือเลือกปฏิบัติ ทั้งด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ความบกพร่องทางร่างกาย ความคิดเห็น

ทางการเมือง ถิ่นกำเนิด หรือชนชั้นทางสังคม ซึ่งขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคของความเสมอภาคทางโอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น

4.3 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม

ทิสโก้ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันมลพิษสิ่งแวดล้อม และคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานประกอบการตลอดจนบุคคลภายนอกที่อาจได้รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ ทิสโก้มุ่งมั่นในการพัฒนากระบวนการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง พนักงานต้องมีการดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ทิสโก้กำหนดเพื่อให้เกิดความปลอดภัยและมีอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าและคู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้เน้นการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส โดยคู่ค้าต้องได้รับปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมในด้านราคาและคุณภาพ ในขณะที่คู่แข่งต้องได้รับการแข่งขันภายใต้กติกาที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลลับด้วยวิธีมิชอบ หรือทำลายชื่อเสียงคู่แข่ง และปฏิบัติตามกฎหมายแข่งขันทางการค้า โดยได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อคู่ค้าและคู่แข่งไว้ ดังนี้

5.1 การรักษาสิทธิของคู่ค้า

ในการดำเนินธุรกิจ ทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกัน และไม่มีการเลือกปฏิบัติ มีกระบวนการจัดหา คัดเลือก และประเมินผลที่รัดกุม เป็นธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ พนักงานต้องปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างซื่อสัตย์และเป็นธรรม เคารพต่อเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน ยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาและภาระผูกพันที่ตกลงกัน สนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และสิทธิมนุษยชน ตลอดจนเปิดเผยรายงานสถานภาพทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นข้อมูลลับเฉพาะของคู่ค้า

นอกจากนี้ ทิสโก้ยังมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพอันดีและให้เกียรติต่อคู่ค้าในการบริหารจัดการทุนหลักประกัน และการชำระหนี้ อีกทั้งทิสโก้มีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการเงินกองทุนด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อสนับสนุนความปลอดภัยและความมั่นคงของบริษัทภายใต้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

5.2 การแข่งขันทางการค้า

ทิสโก้ดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม ในการดำเนินธุรกิจ พนักงานต้องไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆ อันก่อให้เกิดการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด รวมถึงไม่แสวงหาข้อมูลลับด้วยวิธีมิชอบ หรือทำลายชื่อเสียงคู่แข่ง และปฏิบัติตามกฎหมายแข่งขันทางการค้า

5.3 ลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

ทิสโก้เคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของทิสโก้จากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

หมวดที่ 6 การรายงานและบทลงโทษ

เพื่อสนับสนุนให้มีการประพฤติดุและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณที่กำหนด ทิสโก้ได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงาน กรณีที่พบพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรม รวมถึงพฤติกรรมที่ต้องสงสัยว่ามีการละเมิดและแนวทางการลงโทษทางวินัยไว้ ดังนี้

6.1 การรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรม หรือการคุกคาม

พนักงานมีหน้าที่ขอคำปรึกษาหรือคำแนะนำแนวปฏิบัติที่เหมาะสม เมื่อจำเป็น และรายงานการละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ที่บังคับใช้กับธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณและนโยบายอื่นๆ ทันทีที่ทราบการละเมิดเกิดขึ้น ซึ่งการรายงานดังกล่าวมีส่วนสนับสนุนวัฒนธรรมด้านจริยธรรมของกลุ่มทิสโก้

ทิสโก้ยังกำหนดกระบวนการรับแจ้งเบาะแส เพื่อรับรายงานเกี่ยวกับการกระทำที่ละเมิดกฎหมายหรือจริยธรรม หรือการถูกคุกคามจากบุคคลทั้งภายในและภายนอก ทั้งนี้ ผู้รายงานสามารถให้ข้อมูลผ่านช่องทางที่จัดไว้ให้ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท และทางอีเมล

ทิสโก้ยึดมั่นในการรักษาความลับและปกป้องผู้รายงานจากการคุกคามอันเป็นผลจากการรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรมข้างต้น

6.2 การลงโทษทางวินัย

การกระทำที่ฝ่าฝืนหรืออาจพิจารณาว่าฝ่าฝืนจรรยาบรรณ กฎหมาย กฎเกณฑ์ จะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามแนวปฏิบัติของทิสโก้ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการทำความผิดอย่างยุติธรรมและปราศจากการเลือกปฏิบัติ พนักงานอาจต้องรับผิดชอบต่อบทลงโทษทางวินัย แม้การกระทำผิดนั้นจะมีได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติอื่นของทิสโก้

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

คู่มือกรรมการฉบับนี้ได้รวบรวมกฎหมาย กฎระเบียบ และกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ทั้งในรูปแบบองค์คณะและรายบุคคล 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.) องค์การความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (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

กรรมการต้องสงสัยได้ถามอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับข้อมูลในตำแหน่งและสถานการณ์เดียวกันพึงกระทำ

การพิจารณาว่ากรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและระมัดระวังหรือไม่ ต้องคำนึงถึงหลายปัจจัย เช่น งานหรือตำแหน่งหน้าที่ปัจจุบันของกรรมการ คุณสมบัติและความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ ตลอดจนจุดประสงค์ในการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

อีกทั้งยังต้องพิสูจน์ได้ว่าการตัดสินใจนั้นกระทำไปอย่างสุจริตด้วยข้อมูลประกอบที่เพียงพอ เพื่อประโยชน์สูงสุดของทิสโก้ และปราศจากความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

ในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตนั้น กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์สุจริตและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของทิสโก้โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตนแอบแฝง สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบ ตลอดจนหนังสือบริคณห์สนธิข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.1.2 หน้าที่อื่น

นอกจากการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริตแล้ว กรรมการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) การเรียกเก็บเงินค่าหุ้น

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามวิธีที่กำหนดไว้ในมาตรา 37 และมาตรา 38 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ในการเรียกให้ผู้จองหุ้นชำระเงินค่าหุ้น และผู้จองหุ้นจะหักกลบลบหนี้กับทิสโก้ไม่ได้

(2) การใช้จ่ายเงินค่าหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะนำเงินค่าจองหุ้นไปใช้จ่ายในกิจการอื่นใด ก่อนการจดทะเบียนบริษัทมิได้ เว้นแต่เงินค่าใช้จ่ายซึ่งที่ประชุมจัดตั้งบริษัทได้อนุมัติแล้ว

(3) การจ่ายปันผล

คณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติการจ่ายปันผลได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

(4) การจัดทำและเก็บรักษาบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่น

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดทำบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่น และเก็บรักษาตามที่กฎหมายกำหนด กรรมการต้องปฏิบัติตามหลักการความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพฤติกรรมดังต่อไปนี้

(5) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่ว่าเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการ หรือเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนที่ประกอบกิจการ อันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ได้แจ้งหรือรับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนการลงมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด หรือประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

(6) การทำธุรกิจกับทิสโก้

กรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนทำการซื้อหรือขายทรัพย์สิน หรือทำธุรกิจหรือธุรกรรมกับทิสโก้ อันมีลักษณะที่เหมือนกับการถ่ายโอนผลประโยชน์ของทิสโก้ไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องของตน ทั้งในนามของตนเองหรือบุคคลอื่น ไม่เช่นนั้นการซื้อ ขาย หรือทำธุรกิจดังที่กล่าวมา จะไม่มีผลผูกพันกับทิสโก้ตามกฎหมาย กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการพิจารณาหรือออกเสียงในประเด็นดังกล่าว

(7) การแจ้งข้อมูลแก่บริษัท

กรรมการต้องแจ้งข้อมูลแก่เลขานุการบริษัททันที เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- 1) กรณีกรรมการมีส่วนได้เสียทั้งทางตรงหรือทางอ้อมในนิติกรรมสัญญาใดกับทิสโก้ระหว่างรอบปีบัญชี

- 2) กรณีกรรมการถือหุ้น หรือหุ้นกู้ หรืออนุพันธ์ทางการเงินของทิสโก้หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง
 - 3) ตามข้อ 1) กรรมการต้องแสดงลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญา และการมีส่วนได้เสีย และตามข้อ 2) กรรมการต้องแสดงการเปลี่ยนแปลงของจำนวนหุ้น (เพิ่มขึ้นหรือลดลง) ของตนระหว่างรอบปีบัญชี
 - 4) กรณีกรรมการเข้ารับตำแหน่งหรือดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น
- (8) ค่าตอบแทนกรรมการ
- ค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท ในกรณีที่ข้อบังคับของบริษัทไม่ได้กำหนดไว้ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าตอบแทนกรรมการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทิสโก้จะไม่จ่ายเงินหรือโอนสินทรัพย์ใดๆ ให้แก่กรรมการ เว้นแต่เป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการดังที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทหรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี
- (9) การเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือหุ้นแปลงสภาพ
- ในการเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารอนุพันธ์ กรรมการต้องไม่เปิดเผยข้อเท็จจริง หรือปกปิดข้อมูลใดๆ ที่ควรเปิดเผยเกี่ยวกับเงื่อนไขทางการเงิน และการประกอบธุรกิจของทิสโก้
- (10) การเปิดเผยข้อมูลต่อนายทะเบียน
- ในการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารใดๆ ต่อนายทะเบียน กรรมการต้องไม่แสดงข้อมูลอันเป็นเท็จหรือมิได้สะท้อนข้อมูลในบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารบริษัทอื่นๆ อย่างถูกต้อง
- (11) การจัดเตรียมงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- กรรมการต้องมั่นใจว่างบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่ประกอบด้วยข้อมูลอันเป็นเท็จ และดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้วเสร็จภายใน 14 วันนับจากวันประชุม
- (12) การแสดงรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
- กรรมการต้องแสดงให้บริษัทรับทราบถึงรายงานการมีส่วนได้เสียของตน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในส่วนที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทหรือบริษัทย่อย

5.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งและทางอาญาของกรรมการ

ทิสโก้ ผู้ถือหุ้น หรือบุคคลที่สาม สามารถเรียกร้องความรับผิดชอบทางกฎหมาย หากกรรมการละเลยหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในฐานะกรรมการ อย่างไรก็ดีตาม กรรมการอาจไม่ต้องรับผิดชอบต่อนั้นภายใต้ข้อยกเว้นตามที่กฎหมายกำหนด

5.2.1 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อทิสโก้

กรรมการต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต เว้นแต่จะมีกำหนดข้อยกเว้นไว้ตามกฎหมาย

กรรมการต้องร่วมรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดกับทิสโก้จากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตของกรรมการทั้งกรณีทั่วไปและกรณีเฉพาะเจาะจงเกี่ยวกับ “ค่าตอบแทนกรรมการ (5.1.2 (8))” และ “การเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือเครื่องมือทางการเงินอื่น (5.1.2 (9))”

กรรมการต้องรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดกับทิสโก้เป็นการส่วนตัว หากทิสโก้ฟ้องกรรมการต่อศาลภายใน 1 ปี นับจากวันที่บริษัททราบถึงการฝ่าฝืน หรือภายใน 2 ปี นับจากวันที่ฝ่าฝืน เกี่ยวกับเรื่อง “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (5.1.2 (5))”

5.2.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่สาม

กรรมการต้องร่วมรับผิดชอบผู้ถือหุ้นและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต่อความเสียหายที่เกิดจากการเปิดเผยการจัดเตรียม และ/หรือ การยื่นข้อมูลอันเป็นเท็จหรือปกปิดข้อเท็จจริง ต่อผู้ถือหุ้น สาธารณชน หรือนายทะเบียน ในการแสดงข้อมูลเพื่อขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น งบการเงิน รายงานเกี่ยวกับเงื่อนไขทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของทิสโก้ หรือ รายงานอื่นใดที่กำหนดให้เปิดเผย

กรรมการต้องร่วมรับผิดชอบผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่สาม ต่อความเสียหายที่เกิดจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตโดยกรรมการคนหนึ่งคนใด ในเรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลต่อนายทะเบียน (5.1.2 (10))” และ “การจัดเตรียมงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท (5.1.2 (11))”

5.2.3 การดำเนินการทางกฎหมายต่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้น

เมื่อการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังของกรรมการมีแนวโน้มสร้างความเสียหายต่อทิสโก้ ผู้ถือหุ้นสามารถยื่นฟ้องต่อศาลเพื่อระงับการฝ่าฝืน และถอดถอนกรรมการนั้นออกจากตำแหน่งได้

ผู้ถือหุ้นสามารถยื่นหนังสือร้องต่อทิสโก้ หากทิสโก้ไม่ดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นสามารถยื่นฟ้องต่อศาลเพื่อเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่รับผิดชอบในนามทิสโก้ และถอดถอนกรรมการจากตำแหน่งได้ หากทิสโก้ไม่ดำเนินการตามคำเรียกร้องของผู้ถือหุ้นดังกล่าว

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

หากทิสโก้ไม่ดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของทิสโก้ ณ ขณะนั้น สามารถยื่นหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษรแจ้งให้บริษัทดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวได้ ในกรณีที่ทิสโก้ไม่ดำเนินการตามคำเรียกร้องจากผู้ถือหุ้นแจ้งนั้น หรือในกรณีของการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในเรื่อง “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” และคงเหลือระยะเวลาที่บริษัทสามารถฟ้องกรรมการที่รับผิดชอบไม่ถึง 1 เดือน ผู้ถือหุ้นดังกล่าวสามารถเริ่มกระบวนการทางกฎหมายต่อกรรมการที่รับผิดชอบในนามของทิสโก้ได้ด้วยตนเองเพื่อเรียกร้องค่าเสียหาย และถอดถอนกรรมการที่รับผิดชอบออกจากตำแหน่ง

5.2.4 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทิสโก้ต่อบุคคลที่สามจากการกระทำของกรรมการ

ถือเป็นความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทิสโก้ต่อบุคคลที่สาม จากการกระทำของกรรมการภายใต้ขอบเขตอำนาจที่ได้รับในขณะปฏิบัติหน้าที่ และถือว่ากรรมการเป็นผู้แทนและผู้กระทำการแทนบริษัทโดยชอบด้วยกฎหมาย โดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดระบุให้นำบัญญัติความตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยตัวแทนมาใช้กับความเกี่ยวพันระหว่างบริษัท กรรมการ และบุคคลที่สาม ทั้งนี้ การกระทำใดๆ ของกรรมการ ย่อมมีผล

สมบูรณ์และผูกพันบริษัท แม้จะปรากฏในภายหลังว่ามีข้อบกพร่องเกี่ยวกับการเลือกตั้ง แต่งตั้ง หรือคุณสมบัติของ กรรมการ

5.2.5 ข้อผูกพันในการกระทำที่เกินขอบเขตอำนาจของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การกระทำใดๆ ของกรรมการหรือสมาชิกในคณะกรรมการบริหารที่เกินขอบเขตอำนาจที่ได้รับ ถือว่าไม่ผูกพันกับบริษัท เว้นแต่ทิสโก้ได้ให้สัตยาบันรับรองการกระทำนั้นๆ หากทิสโก้มิให้สัตยาบันต่อการกระทำดังกล่าว กรรมการหรือสมาชิกในคณะกรรมการบริหารจะต้องรับผิดชอบต่อบุคคลที่สามเป็นการส่วนตัว เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่า บุคคลที่สามนั้นมีส่วนร่วมในธุรกรรม ทั้งที่ทราบเป็นอย่างดีว่าตนไม่มีอำนาจสั่งการ นอกจากนี้ การทำธุรกิจของ กรรมการกับทิสโก้ ไม่มีผลผูกพันกับบริษัท นอกจากจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5.2.6 ข้อยกเว้นความรับผิดชอบจากการถูกกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่

กรรมการอาจไม่ต้องรับผิดชอบจากการถูกกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้สถานการณ์ดังต่อไปนี้

(1) การไม่มีส่วนร่วม

กรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการทำความผิดนั้น

(2) ปราศจากมติจากคณะกรรมการบริษัท

กรรมการพิสูจน์ได้ว่าการกระทำผิดนั้นมิได้อาศัยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

(3) กระทำการคัดค้าน

กรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนได้คัดค้านในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้อง และบันทึกในรายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัท หรือได้ยื่นหนังสือต่อประธานที่ประชุมภายในสามวันนับจากวันประชุม

(4) การระงับป้องกันอย่างสมเหตุผล

กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบจากการถูกกล่าวหากรณีการปฏิบัติหน้าที่ว่าด้วย “การจัดทำและเก็บรักษาบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่น” หากกรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนได้กระทำการอย่างสมเหตุผลหรือระงับป้องกันเพื่อหลีกเลี่ยง การกระทำผิดดังกล่าวแล้ว

(5) การแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจที่ถูกห้ามด้วยเหตุผลที่เกี่ยวข้องกับ “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หาก กรรมการได้แจ้งต่อ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และจะถือว่าไม่มีการกระทำที่ขัดต่อ การปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

(6) ความสุจริต

กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบจากการถูกกล่าวหากรณีการปฏิบัติหน้าที่ว่าด้วย “การจ่ายปันผล” หากกรรมการ พิสูจน์ได้ว่าตนกระทำการโดยสุจริต โดยอาศัยหลักฐาน หรือรายงานทางการเงินที่รับรองความถูกต้องจากกรรมการ เจ้าหน้าที่การเงินของบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

(7) การมอบอำนาจหรือการให้สัตยาบันจากผู้ถือหุ้น

การใดที่กรรมการกระทำภายใต้มติเห็นชอบให้มอบอำนาจอนุมัติหรือให้สัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบในการกระทำนั้นต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท แม้ต่อมาจะมีการเพิกถอนมตินั้น

อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท หรือทำให้บริษัทเสียผลประโยชน์ที่ควรได้รับ ไม่สามารถนำมตินี้หรือให้สัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทมาใช้เพื่อให้ตนพ้นจากความรับผิดชอบได้

“การปฏิบัติหรือการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่” ดังที่กล่าวมาข้างต้น รวมถึงกรณีต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 1) การร้องขอมติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 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 กรรมการควรมีความหลากหลาย ทั้งด้านทักษะ เพศ อายุ ประสบการณ์ ความสามารถ และมีความรู้ความเข้าใจอย่างเพียงพอทั้งด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย หรือสาขาอื่นๆ และสมาชิกอย่างน้อย 1 ราย ต้องมีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามความเหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยซึ่งบุคคลที่เป็นผู้เชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขา

5.3.1 คำนิยามของประเภทกรรมการ

(1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- 1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ที่ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
- 2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใดๆ เยี่ยงผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ และให้หมายรวมถึงกรรมการที่เป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร (คณะกรรมการบริหารหมายความว่า คณะกรรมการบริหารเฉพาะในระดับบริหารจัดการ)
- 3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงานดังเช่นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

(3) กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระในหัวข้อ 5.4.3

5.3.2 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

(1) จำนวนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 ราย แต่ไม่เกิน 15 ราย จำนวนกรรมการจะกำหนดโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

(2) จำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวนสูงสุดไม่เกิน 3 ราย ขอบเขตของคำว่า “ผู้บริหาร” ในที่นี้ไม่หมายรวมถึงผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นตามนัยของข้อ 5.3.2 (3)

(3) ผู้แทนผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นแต่ละราย จะได้รับสิทธิเสนอกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น จำนวน 1 รายทุกๆ การถือหุ้นร้อยละ 5 โดยได้สูงสุดไม่เกิน 2 ราย

(4) ถิ่นที่อยู่ของกรรมการ

กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

(5) สัญชาติของกรรมการ

กรรมการจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องถือสัญชาติไทย มิฉะนั้นต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เงื่อนไขนี้บังคับใช้กับบริษัทแม่และบริษัทย่อยของสถาบันการเงินนั้นๆ ด้วย

(6) กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ราย และเมื่อใดก็ตามที่เป็นไปได้ จำนวนกรรมการอิสระควรเท่ากับครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นอย่างน้อย

(7) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการส่วนใหญ่ควรเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่ใช้วิจารณญาณได้อย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม

(8) จำนวนกรรมการสตรี

คณะกรรมการบริษัทจะคงสัดส่วนของกรรมการอย่างเหมาะสมเพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความหลากหลายทางเพศ

5.3.3 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 ราย โดยกรรมการกึ่งหนึ่งต้องไม่เป็นผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ โดยคำว่า “ผู้บริหาร” ในที่นี้ไม่หมายรวมถึงผู้บริหารที่เป็น

ตัวแทนของผู้ถือหุ้นตามนัยของข้อ 5.3.2 (3) กรรมการในคณะกรรมการบริหารควรมีความรู้ ประสบการณ์ และความเข้าใจอย่างเพียงพอในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคารและตลาดทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริหารความเสี่ยง การบริหารธุรกิจ กลยุทธ์ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน คณะกรรมการบริหารควรมายามบรรลุมติที่เป็นเอกฉันท์ในทุกการตัดสินใจ

5.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยสมาชิกอย่างน้อย 3 ราย ซึ่งต้องเป็นกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง หรือที่ปรึกษา โดยสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการของทิสโก้ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และสมาชิกอย่างน้อย 1 รายต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจในด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงิน

5.3.5 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของทิสโก้ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ราย การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กรรมการของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และขอบเขตการปฏิบัติงานดังที่กำหนดในกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

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

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบแต่ละรายสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี

5.3.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนของทิสโก้ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อย 3 ราย การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กรรมการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนต้องมีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการ และเรื่องที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ตลอดจนมีวิสัยทัศน์กว้างไกล และพัฒนาความรู้ด้านกำกับดูแลกิจการในระดับสากลอยู่เสมอ เพื่อพัฒนานโยบายการกำกับดูแลกิจการ การพัฒนาความยั่งยืน และหลักจรรยาบรรณของทิสโก้ต่อไป

5.3.7 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 ราย แต่ไม่เกิน 4 ราย ซึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในกรณีที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวน 4 ราย อย่างน้อยหนึ่งต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ ทั้งนี้ เพื่อความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานคณะกรรมการ

5.3.8 โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์

องค์ประกอบและโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์ของทิสโก้ ขึ้นอยู่กับกฎเกณฑ์เพิ่มเติมที่กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด ดังนี้

(1) การเป็นกรรมการไขว้

ผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์อาจได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ หากผู้บริหารนั้นปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาในบริษัทหลักทรัพย์เพียงแห่งเดียว และโครงสร้างการเป็นกรรมการไขว้นั้นไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีมาตรการป้องกันที่มีประสิทธิภาพ เช่น การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ การบริหารในลักษณะนี้ต้องได้รับอนุญาตจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

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

5.4 การแต่งตั้งกรรมการ

ผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการดังที่ระบุไว้ในข้อ 5.3 ว่าด้วยเรื่องโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งพิจารณาจาก ภูมิหลัง ความรู้ และประสบการณ์ ที่หลากหลาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามที่ระบุในข้อ 5.4.2 ข้อ 5.4.3 และข้อ 5.4.4 ตามลำดับ

5.4.1 การแต่งตั้ง

(1) การแต่งตั้งผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการ

ทิสโก้ไม่มีข้อห้ามในการแต่งตั้งผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามอัตราส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิตั้งผู้แทนใน คณะกรรมการบริษัทได้ ดังระบุไว้ใน ข้อ 5.3.1

(2) การแต่งตั้งกรรมการ

กรรมการต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ และเพื่อความโปร่งใสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้

ในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่นนอกจากการออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นกรรมการแทน บุคคลซึ่งเป็นกรรมการแทนสามารถอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดอำนาจของกรรมการในการดำเนินธุรกิจของทิสโก้อย่างชัดเจน ในการแต่งตั้งกรรมการ ทั้งรายใหม่และรายเดิม โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ข้อกำหนดนี้บังคับใช้กับกรรมการและที่ปรึกษาของทิสโก้และธนาคารทิสโก้

(3) การเริ่มต้นสถานภาพกรรมการ

ตำแหน่งกรรมการจะมีผลผูกพันกับทิสโก้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม อำนาจของกรรมการจะมีผลผูกพันกับบุคคลที่สามก็ต่อเมื่อได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเท่านั้น ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง บริษัทต้องยื่นขอจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ตำแหน่งนั้นว่างลง

(4) การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจกระทำการผูกพันแทนบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทมีอำนาจแต่งตั้งหรือเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจ ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการลงลายมือชื่อของกรรมการเพื่อผูกพันบริษัท เช่น กรรมการผู้มีอำนาจ 2 คน ลงนามร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท เงื่อนไขดังกล่าวต้องปรากฏในข้อบังคับ และหนังสือรับรองบริษัทซึ่งออกโดยกระทรวงพาณิชย์ ธุรกรรมใดที่กฎหมายกำหนดให้ต้องกระทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยปกติแล้วต้องลงลายมือชื่อของกรรมการผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองบริษัทหรือลายมือชื่อของผู้รับมอบอำนาจ ในกรณีหลัง หนังสือมอบอำนาจต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรและลงนามโดยกรรมการผู้มีอำนาจตามหนังสือรับรองบริษัท

5.4.2 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่บรรลุนิติภาวะแล้ว และมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติเรื่ององค์ประกอบและเกณฑ์การคัดเลือกคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- (1) เป็นผู้มีความสามารถสูงในการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ อาทิ ความสามารถในการเข้าใจ ความคิดเชิงกลยุทธ์ และทันต่อเหตุการณ์
- (2) สุขภาพแข็งแรง เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถปฏิบัติหน้าที่กรรมการได้อย่างเต็มที่
- (3) คณะกรรมการบริษัทควรประกอบด้วยกรรมการที่มีภูมิหลังและประสบการณ์ที่หลากหลาย และมีความรู้ความเข้าใจที่เพียงพอทางด้านการเงินและการธนาคาร เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ หรือสาขาอื่นๆ ที่พิจารณาแล้วว่าเหมาะสม

5.4.3 ลักษณะต้องห้ามของการสมัครเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระมีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการ เนื่องจากเป็นผู้ให้ความคิดเห็นต่อทิศทางการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของทิสโก้ อย่างตรงไปตรงมาและเป็นอิสระ ปราศจากผลประโยชน์ใดๆ ดังนั้น กรรมการอิสระจึงต้องเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวัน ตลอดจนไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อาชีพ หรือการจ้างงานกับบริษัทอันอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจที่เป็นอิสระได้

กรรมการอิสระหรือผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของทิสโก้ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของทิสโก้ ทั้งนี้ ให้นับรวมหุ้นของที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของทิสโก้ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของทิสโก้ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของทิสโก้ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- (3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมทิสโก้ หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับทิสโก้ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมทิสโก้ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับทิสโก้ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมทิสโก้ เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของทิสโก้ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของทิสโก้ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของทิสโก้ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2,000,000 บาทต่อปี จากทิสโก้ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของทิสโก้ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของทิสโก้ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของทิสโก้

- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของทิสโก้บริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของทิสโก้ หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของทิสโก้
- (10) ไม่เป็นกรรมการอิสระของทิสโก้ หรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี

5.4.4 ลักษณะต้องห้ามของผู้สมัครเป็นกรรมการ

ลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะต้องห้ามของผู้ที่จะสมัครเป็นกรรมการ

- (1) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- (2) เป็นบุคคลล้มละลาย หรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี
- (3) เป็นข้าราชการการเมือง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร สมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภาท้องถิ่น หรือผู้บริหารท้องถิ่น หรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองอื่นใด
- (4) เป็นเจ้าหน้าที่รัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่ง ทั้งนี้ไม่รวมถึงบุคลากรของสถาบันศึกษา หรือเจ้าหน้าที่ที่แต่งตั้งโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ เพื่อแก้ไขปรับปรุงสถานะทางการเงิน หรือช่วยเหลือการดำเนินการของสถาบันการเงิน
- (5) เคยเป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานทางการเงินที่มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี และได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบประวัติ เพื่อระบุโอกาสของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มีชอบแล้ว
- (6) ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ว่าแจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนมีมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ
- (7) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ หรือบุคคลที่มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินแห่งอื่นอีกในเวลาเดียวกัน
- (8) เป็นผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่ได้รับสินเชื่อหรือได้รับการค้ำประกันหรืออวัล หรือมีภาระผูกพันอยู่กับสถาบันการเงิน (ทิสโก้) เว้นแต่เป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน (ทิสโก้) ซึ่งไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเป็นกรณีที่ได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- (9) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการและดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงินในช่วงเวลาที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- (10) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงิน
- (11) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีทางอาญาโดยผู้มีอำนาจ ต่อความผิดว่าด้วยการปฏิบัติการค้าหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เป็นธรรม หรือการฉ้อโกง หรือการบริหารงานโดยทุจริต หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดแล้วว่ามีความผิด หรือต้องโทษเสียค่าปรับอันเกิดจากการกระทำความผิดที่กล่าวมา

- (12) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำการทุจริต
- (13) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกและยังไม่พ้นกำหนด 3 ปี นับแต่บุคคลนั้นพ้นโทษจำคุกหรือสิ้นสุดระยะเวลาการจำคุก ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวให้ยึดตามการกระทำความผิดสาธารณะเกี่ยวกับการฉ้อฉล การรับผิดต่อสาธารณะ หรือการจัดการทรัพย์สินโดยทุจริต
- (14) ไม่มีพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายในธุรกิจการเงินและระบบการชำระเงิน การปลอมแปลง ตามประมวลกฎหมายอาญา และพฤติกรรมทางอาญาในระบบคอมพิวเตอร์
- (15) เคยถูกไล่ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ หักส่วนของผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธุรกิจการเงินและระบบการชำระเงิน จากนั้น ได้ดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน สถาบันการเงินแม่ และสถาบันการเงินย่อย
- (16) ถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (17) ถูกห้ามเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทจดทะเบียน
- (18) ถูกห้ามมิให้เป็นผู้บริหารของบริษัท ตามคำสั่งขององค์กรที่มีอำนาจตามกฎหมายต่างประเทศ
- (19) มีหรือเคยมีพฤติกรรม ดังนี้
 - 1) ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่และตัดสินใจในกิจการบริษัทด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต อีกทั้งไม่รับผิดชอบในการตัดสินใจของตนต่อผู้ถือหุ้นของทิสโก้
 - 2) ทุจริตหรือกระทำการฉ้อโกงผู้อื่น
 - 3) กระทำการอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบนักลงทุน
 - 4) เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จของสถานภาพทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์แก่สาธารณะ หรือโดยปกปิดข้อเท็จจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ เพื่อเปิดเผยข้อมูลนั้นๆ อย่างตรงไปตรงมาในเอกสารที่จะต้องเปิดเผยต่อสาธารณะหรือยื่นแสดงต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ไม่ว่าจะกระทำการดังกล่าวเองหรือในนามผู้อื่น
 - 5) ช่วยเหลือ หรือสนับสนุน หรือเคยช่วยเหลือ หรือสนับสนุนบุคคลอื่นในพฤติกรรมข้างต้น
- (20) มีลักษณะต้องห้ามอื่น หรือขาดคุณสมบัติทางการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน หรือคุณสมบัติอื่นๆ ดังที่ได้ระบุไว้โดยหน่วยงานกำกับดูแล
 - 1) ไม่ชำระคืนเงินต้นหรือดอกเบี้ยแก่สถาบันการเงิน
 - 2) เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลห้ามหรือถอดถอนจากตำแหน่งด้านบริหารในสถาบันการเงิน
 - 3) เคยถูกกล่าวโทษ ร้องทุกข์ หรือกำลังถูกดำเนินคดี ตามกฎหมายในความผิดฐานฉ้อโกงหรือทุจริต
 - 4) มีหรือเคยมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวงผู้อื่นหรือประชาชน

- 5) มีประวัติประพฤติผิดจรรยาบรรณ 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 หรือกรรมการผู้มีอำนาจในการลงนามในกลุ่มธุรกิจมากกว่า 3 กลุ่ม โดยไม่รวมทิสโก้ บริษัทซึ่งตั้งขึ้นจากการปรับเปลี่ยนโครงสร้างหนี้ หรือองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร
- 12) ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศเกินกว่า 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

(1) การวางแผนกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับการพัฒนาแผนกลยุทธ์ในระยะยาว ที่สะท้อนปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและวิสัยทัศน์ในอนาคตของทิสโก้ ส่วนแผนธุรกิจในระยะสั้นควรวางกรอบเป้าหมายเฉพาะเจาะจงและวัดผลได้ สำหรับผู้บริหารนำไปปฏิบัติและประเมินผลเป็นระยะ ผลการดำเนินงานที่เบี่ยงเบนไปจากแผนต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติล่วงหน้า กระบวนการวางแผนควรรวมถึงกลยุทธ์สำรองเพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดหมายเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น

(2) การกำหนดนโยบาย

การนำนโยบายการปฏิบัติงานที่ครอบคลุมเรื่องการให้กู้ยืม การบริหารจัดการกองทุน หน้าที่ดูแลทรัพย์สินและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การบริหารบุคลากร การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน มา

ปรับใช้อย่างเคร่งครัดถือเป็นเรื่องสำคัญ และต้องสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของบริษัท โดยกำหนดกระบวนการที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามนโยบายให้เกิดผล คณะกรรมการบริษัทจะอนุมัติการใช้นโยบายและกระบวนการของฝ่ายบริหาร ตามหลักปฏิบัติที่ยอมรับได้และปรัชญาการดำเนินธุรกิจขององค์กร นโยบายควรสนับสนุนฝ่ายบริหารขององค์กร ในการกำหนดสิ่งที่ควรปฏิบัติในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อจำกัดความผิดพลาดที่ไม่จำเป็นอันเป็นผลจากการตัดสินใจอย่างไม่เหมาะสม

กิจกรรมหลักทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ถูกกำกับด้วยนโยบายที่ควรยึดหยุ่น และสามารถใช้รองรับแนวปฏิบัติใหม่ๆ ที่ปรับเปลี่ยนตามเงื่อนไขทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง ในอุตสาหกรรมการเงินที่มีการแข่งขันสูง ข้อผิดพลาดจากการสื่อสารนโยบายที่คลาดเคลื่อนเป็นอันตรายอย่างยิ่ง และจำเป็นต้องกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน กิจกรรมที่ริเริ่มใหม่ไม่ควรดำเนินการโดยปราศจากการบังคับใช้นโยบายอย่างเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดขั้นตอนที่เหมาะสมและเฉพาะเจาะจงในการติดตามและรายงานกิจกรรมความเสี่ยง

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้น พนักงานทุกระดับของกลุ่มทิสโก้ควรได้รับการสื่อสารถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน จากแหล่งข้อมูลอ้างอิงที่เชื่อถือได้เพียงแห่งเดียว คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานในการทบทวนหรือปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวยังคงสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาวขององค์กร

(3) การกำหนดหลักจริยธรรม

คณะกรรมการบริษัทควรระบุหลักจริยธรรมที่ชัดเจน ความเข้าใจและยึดปฏิบัติโดยทั่วถึงทั้งองค์กร โดยอาจจัดทำหลักจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร และใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน หลักจรรยาบรรณดังกล่าวควรสะท้อนถึงมาตรฐานความประพฤติที่คาดหวังของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์และความสุจริต

5.5.2 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร

(1) การคัดเลือกผู้บริหาร

การมีผู้บริหารที่มีคุณภาพถือเป็นสิ่งจำเป็นลำดับแรกๆ ในการบรรลุผลสัมฤทธิ์และดูแลการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้สามารถสร้างผลกำไรและมีความมั่นคง ผู้บริหารที่มีความสามารถยังต้องมีความเชี่ยวชาญที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการวางแผนระยะยาว และกำหนดจัดการระบบและการควบคุมที่จำเป็น เพื่อบรรลุนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ความสามารถและศักยภาพของคณะผู้บริหารมีผลต่อความสำเร็จและล้มเหลวในภาวะเศรษฐกิจที่ยากลำบาก ในสภาวะดังกล่าว ผู้บริหารที่เชี่ยวชาญและมองการณ์ไกลสามารถวางแผนฟื้นฟูธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ พร้อมกับสรรค์สร้างความคิดริเริ่มใหม่ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ผู้บริหารควรมีความยืดหยุ่นพอที่จะปรับเปลี่ยนในภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันสูง

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย ควรวางกระบวนการสรรหาผู้บริหาร โดยคำนึงคุณสมบัติ เช่น บุคลิกภาพ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ตลอดจนประวัติผลงานในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกควรมีปรัชญาแนวคิดและวิสัยทัศน์ในอนาคตของกลุ่มทิสโก้ร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรประสบผลสำเร็จตามเป้าหมาย ในการนี้ความไว้วางใจซึ่งกันและกันและการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารถือเป็นสิ่งสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทยังมีส่วนรับผิดชอบในการกำกับดูแลการแต่งตั้งผู้บริหารระดับอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลเหล่านั้นมีทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรประเมินผลงานของผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอตามเกณฑ์เป้าหมายซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงาน การบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ และพัฒนาการขององค์กร

(2) การประเมินผลงานของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทต้องทบทวนผลงานของผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงเทียบเกณฑ์ซึ่งประเมินปกติแล้วรวมถึง มาตรฐาน เป้าหมาย และเกณฑ์อื่นที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ตัวอย่างเช่น กำไรต่อหุ้น กำไรสุทธิ หรืออาจรวมถึงเป้าหมายเชิงคุณภาพที่สัมพันธ์กับการบริหารความเสี่ยงและผลงานของผู้จัดการ การไม่สามารถประเมินผลงานอย่างถูกต้องจะนำไปสู่การตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ที่ผิดพลาด คณะกรรมการบริษัทต้องสื่อสารความคาดหวังเรื่องผลงานต่อผู้บริหารอย่างชัดเจนและตรงไปตรงมาเพื่อการร่วมมืออย่างเต็มกำลังและการทำงานเชิงรุกจากคณะผู้บริหาร

(3) การเปลี่ยนผู้บริหาร

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

5.5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

(1) หลักการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

แม้คณะกรรมการบริษัทจะรับผิดชอบสูงสุดในกิจการต่างๆ ขององค์กรก็ตาม คณะกรรมการชุดย่อยที่มีประสบการณ์และความชำนาญเป็นพิเศษในเรื่องต่างๆ แตกต่างกันไป เพื่อพิจารณาภารกิจที่ต้องการการทบทวนและพิจารณาอย่างละเอียดถี่ถ้วน ตัวอย่างเช่น คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีบทบาทสำคัญในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการชุดย่อยอาจตัดสินใจในนามคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอแนะให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ขึ้นกับอำนาจหน้าที่ในกฎบัตรที่คณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการบริษัทต้องมั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยให้ข้อเสนอแนะอย่างสมเหตุสมผลและปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างรับผิดชอบ หากคณะกรรมการชุดย่อยตัดสินใจในนามคณะกรรมการบริษัท

การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะต้องระบุวัตถุประสงค์ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และกรรมการบริษัทยังคงต้องรับผิดชอบต่อผลการตัดสินใจที่กระทำโดยคณะกรรมการชุดย่อย

(2) โครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย

จำนวนและลักษณะของคณะกรรมการชุดย่อยในองค์กรหนึ่ง ขึ้นกับขนาด ขอบเขตงาน ความเสี่ยง และอื่นๆ คณะกรรมการบริษัทควรมั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีโครงสร้างที่เหมาะสมสอดคล้องกับขนาดและธุรกิจขององค์กรตลอดจนองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละบุคคล

คณะกรรมการชด้อย่อมสิทธิเข้าถึงข้อมูล และทรัพยากรจากองค์กร และเข้าถึงพนักงานและที่ปรึกษาของบริษัทได้โดยตรง เมื่อต้องการความชำนาญพิเศษ หรือคำแนะนำอย่างเป็นอิสระ โดยองค์กรออกค่าใช้จ่าย คณะกรรมการชด้อย่อมที่มีโครงสร้างและถูกใช้งานอย่างเหมาะสมจะช่วยเสริมประสิทธิภาพการทำงานในนามของคณะกรรมการบริษัท และช่วยให้มั่นใจว่าคณะกรรมการชด้อย่อยนั้นๆ ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยไม่ละเมิดอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทควรแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น

5.5.4 บทบาทเฉพาะของกรรมการอิสระ

- (1) แสดงดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีคัดค้านกับข้อเสนอ กรรมการอิสระต้องแสดงเหตุผลที่คัดค้าน และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (2) ร้องขอความเห็นจากผู้เชี่ยวชาญอิสระในประเด็นสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้

5.5.5 การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท

- (1) ความรู้ที่จำเป็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่สำคัญในการบริหารงานต่างๆ รวมถึงการดำเนินงานประจำวันแก่คณะผู้บริหารที่เป็นพนักงานประจำแล้ว แต่เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างสมบูรณ์ คณะกรรมการบริษัทก็ยังคงต้องรับผิดชอบติดตามดูแลการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทอยู่เช่นกัน

คณะกรรมการบริษัทต้องตระหนักอยู่เสมอถึงสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร รับรู้และเข้าใจปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อองค์กร รวมถึงสถานการณ์ทางธุรกิจ กรอบกฎหมาย และการกำกับดูแล กรรมการยังควรตระหนักถึงความรับผิดชอบอื่นที่อาจมีจากกฎหมายและกฎระเบียบ และดูแลให้มีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับข้อกำหนดและระเบียบนั้นๆ กรรมการควรตระหนักและติดตามหาความรู้เกี่ยวกับทิศทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับโลก รวมทั้งการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมาย และข้อบังคับใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

- (2) การเตรียมตัวและการซักถาม

คณะกรรมการบริษัทควรทราบรายงานข้อมูลการบริหารและสรุปย่อเกี่ยวกับสถานการณ์ทางธุรกิจ แนวโน้มตลาด เกณฑ์มาตรฐานของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบ และตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจระดับมหภาคอย่างสม่ำเสมอ ฝ่ายบริหารควรรายงานคณะกรรมการบริษัททันทีถึงปัญหาการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ความเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรม มาตรการทางการเมืองที่อาจกระทบองค์กรหรือข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการบริษัทในการวางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือติดตามการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาเพื่อทบทวนกฎระเบียบ ข้อบังคับ และสรุปสิ่งที่เกี่ยวข้องกับกิจการของทิสโก้ให้คณะกรรมการบริษัททราบ

กรรมการไม่เพียงแต่มีหน้าที่เข้าประชุมเท่านั้น แต่ต้องเตรียมตัวพร้อมด้วย โดยการทบทวนเอกสารการประชุมอย่างถี่ถ้วนล่วงหน้า รายงานจากฝ่ายบริหารต้องส่งล่วงหน้าพอสมควรเพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการทบทวน กรรมการ

ตรวจสอบถามฝ่ายบริหารหากพบประเด็นน่าสงสัยในรายงาน กรรมการยังควรทบทวนการตรวจสอบภายในและภายนอก การตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงการสื่อสารอื่นที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ประเด็นจากการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่างๆ ควรได้รับการทบทวนและพิจารณาอย่างรอบคอบ

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของกรรมการท่านอื่น ฝ่ายบริหาร หรือผลประโยชน์จากภายนอก การวิพากษ์ประเด็นอย่างลึกซึ้งในคณะกรรมการบริษัทเป็นตัวบ่งชี้ที่สำคัญต่อประสิทธิภาพของกรรมการแต่ละคน กรรมการต้องตั้งคำถามต่อผู้บริหารจนเป็นที่พอใจว่าคำแนะนำของฝ่ายบริหารเป็นไปได้และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร หากกรรมการไม่เห็นด้วยกับมติของคณะกรรมการบริษัท กรรมการควรแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบและทำให้มั่นใจได้บันทึกไว้ในวาระรายงานการประชุม ข้อโต้แย้งที่ผ่านการพิจารณาใคร่ครวญมาเป็นอย่างดีมักเป็นตัวชี้ถึงคณะกรรมการบริษัทที่เข้มแข็งและเป็นอิสระ

(3) การติดตามดูแลการบริหาร

ถึงแม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะพึ่งพาความเชี่ยวชาญของผู้บริหารระดับสูงในการบริหารองค์กรก็ตาม แต่คณะกรรมการบริษัทก็ยังต้องรับผิดชอบต่อการติดตามดูแลการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท 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) ตรวจสอบให้เป็นที่แน่ใจได้ว่าผู้บริหารระดับสูงมีความรู้และความชำนาญที่เหมาะสมกับสภาพของธุรกิจและสภาพความเสี่ยงของธนาคาร

(4) การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

กรรมการต้องมีความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ สามารถรู้ถึงสิ่งที่ไม่ปลอดภัย และต้องได้รับข้อมูลทางธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้สม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอที่จะระบุ ชีววัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่มักเกิดกับสถาบันการเงิน คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบอนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินโดยผู้บริหารระดับสูงและสอบทานเป็นระยะ

(5) การกำกับ การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

กลุ่มทิสโก้มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบมากมาย รวมถึงหน้าที่การรายงานตามที่กฎหมายกำหนด จึงถือเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการสร้างและรักษาไว้ซึ่งการควบคุมที่เข้มงวด เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และระบุนิติการฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎระเบียบ ที่เกิดหรืออาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งหากเกิดขึ้น คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องปฏิบัติและแสดงออกถึงความ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

(6) การติดตามผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานที่มั่นคงเป็นวัตถุประสงค์หลักของคณะกรรมการบริษัทและเป็นตัวชี้วัดสำคัญของความสำเร็จ ของฝ่ายบริหาร แม้ว่ากรรมการส่วนใหญ่อาจไม่ได้มาจากสายงานธนาคารหรือการเงิน แต่กรรมการแต่ละคนย่อมต้องมีความรู้เพียงพอที่จะเข้าใจในเรื่องผลประกอบการ คุณภาพของสินทรัพย์ และกิจกรรมการบริหารจัดการเงินและสามารถประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับคู่แข่งได้ คณะกรรมการเป็นที่คาดหวังว่าจะใช้ความเป็นผู้นำ ความรู้ความสามารถ ความอดุสาหะ และวิจารณญาณอันเที่ยงธรรม ดำเนินการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ด้วยความโปร่งใส และรับผิดชอบ

(7) การทบทวนรายงานของผู้บริหารระดับสูง

รายงานของฝ่ายบริหารคือเครื่องมือพื้นฐาน ในการกำกับ การดำเนินงานขององค์กร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในด้านการเงิน การบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคาตลาด พอร์ตการลงทุน สินทรัพย์-หนี้สิน และการกำกับ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ คณะกรรมการต้องทบทวนรายงานเหล่านี้ อย่างระมัดระวังรอบคอบและตระหนักถึงสัญญาณเตือนใดๆ เกี่ยวกับผลประกอบการที่ด้อยลง ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การบริหารงานโดยใช้อำนาจในทางมิชอบ ปัญหาของระบบการควบคุมภายใน ประเด็นเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ หรือประเด็นที่เกี่ยวกับความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงาน

5.5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- (1) กรรมการควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง เพื่อตัดสินใจในกิจกรรมสำคัญขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การขยายโครงการลงทุน การกำหนดนโยบาย และ/หรือการบริหารความเสี่ยง และอื่นๆ คณะกรรมการบริษัทต้องเปิดเผยจำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปี ตามที่กำหนดโดยทางการ
- (2) ตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะมีการกำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี เพื่อสามารถจัดเวลาร่วมประชุมได้ หากกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการต้องแจ้งประธานคณะกรรมการหรือเลขานุการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม และควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมด กรรมการควรตรวจทานเอกสารการประชุมที่ได้รับล่วงหน้า และควรแจ้งต่อประธานคณะกรรมการหรือเลขานุการบริษัทก่อนการประชุมหากกรรมการมีประเด็น ข้อสงสัย หรือข้อกังวลในที่ต้องการหารือในที่ประชุม
- (3) ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่ากรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของคณะกรรมการบริษัททั้งหมดเข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม

- (4) ประธานคณะกรรมการควรดูแลให้มั่นใจว่าเลขานุการบริษัทกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ การประชุมคณะกรรมการบริษัทควรถูกจัดขึ้นอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดยประธานคณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวัน เวลา และสถานที่การจัดประชุม โดยอาจดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้
- (5) ก่อนการประชุม ประธานคณะกรรมการจะกำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ร่วมกับ ประธานกรรมการอิสระและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (6) ระหว่างการประชุม ประธานคณะกรรมการควรสนับสนุนให้พิจารณาแต่ละประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบและ โปร่งใส จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ ส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และตรงไปตรงมา และ เชิญผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถ พิจารณาและให้ข้อคิดเห็นในหัวข้อสำคัญได้อย่างละเอียดถี่ถ้วน ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่ากรรมการไม่ มีส่วนร่วมในวาระการประชุมที่ตนมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (7) คณะกรรมการบริษัทควรเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจัดการประชุมโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วม อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สามารถอภิปรายประเด็นต่างๆ ได้อย่างมีอิสระในเรื่องที่มีผลต่อฝ่ายจัดการ เช่น ทิศทางการ ดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ เป็นต้น โดยอาจไม่มีการลงมติ ไม่มีการบันทึกรายงานการประชุม และแจ้ง ผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจนำไปพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการทั้งคณะต่อไป
- (8) ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมวาระการประชุม ล่วงหน้า อย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม และแจ้งคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องล่วงหน้า 2-3 สัปดาห์ ก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีฉุกเฉินหรือเพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- (9) ประธานคณะกรรมการต้องมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทได้จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาขอสัตยาบันหรือ อนุมัติให้แก่กรรมการทุกราย พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ยกเว้นในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือในกรณีข้อมูล เอกสารที่เป็นความลับเฉพาะ เลขานุการบริษัทอาจพิจารณาแจกเอกสารในที่ประชุม โดยจำหัวเอกสารว่า “เอกสารลับเฉพาะ” และเก็บเอกสารคืน หลังจากเลิกประชุม
- (10) กรรมการควรเข้าใจอย่างชัดเจนถึง พันธกิจ วัตถุประสงค์ ความสามารถ และประสิทธิภาพของกลุ่มทิสโก้ และ ยินดีอุทิศเวลาและทรัพยากรเพื่อเข้าร่วมและปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง
- (11) คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาเอกสารทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับฐานะของคณะกรรมการบริษัท และควรขอให้ ผู้บริหารระดับสูงชี้แจงโดยเร็วและชัดเจนเท่าที่เป็นไปได้หากพบประเด็นสงสัย
- (12) ประธานคณะกรรมการต้องมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และ ของการประชุมผู้ถือหุ้นให้แล้วเสร็จ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

5.5.7 แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น

- (1) จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
- (2) เรียกประชุมผู้ถือหุ้นวิสามัญ ในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร เมื่อได้รับคำร้องจาก ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด เข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการบริษัทเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญ ทั้งนี้ หนังสือขอให้

เรียกประชุมต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย โดยคณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้นดังกล่าว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทไม่ได้จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้นั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วันนับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการบริษัทเรียกประชุม โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในส่วนที่ 103 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

- (3) จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยระบุวิธีการจัดประชุม (แบบพบหน้ากันเต็มรูปแบบ (physical meeting) หรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-meeting) หรือแบบผสมผสาน (hybrid meeting) สถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าว ทิสโก้จะจัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และชี้แจงรายละเอียดการประชุมแก่นักลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันที่กำหนดเป็นวันประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อนึ่ง บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย หรือโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม
- (4) เชิญผู้ถือหุ้นให้เสนอวาระการประชุมสำหรับการประชุมสามัญประจำปีและการเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นในตำแหน่งบริหารสามารถยื่นข้อเสนอล่วงหน้าก่อนการประชุมตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาการเสนอตามความเหมาะสมเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- (5) การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะชี้แจงเหตุผลแก่ผู้ถือหุ้นให้ทราบพร้อมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป
- (6) จัดสรรสถานที่และเวลาประชุมอย่างเหมาะสม รวมถึงทางเลือกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ตลอดจนดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับ ของบริษัทและลำดับวาระประชุมดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน ปราศจากขั้นตอนที่ยุ่งยากและ

ค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น จัดในเวลาและสถานที่ที่สะดวกแก่การมาร่วมประชุม และไม่มีข้อจำกัดต่อการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทหรือการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- (7) จัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะตั้งเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อรักษาสีทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมและให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ 2 ชั่วโมง ทิสโก้ได้นำระบบคอมพิวเตอร์และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนแยกตามวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อความรวดเร็วและถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนหลังจากเปิดประชุมแล้วได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้แก่บุคคลอื่น เพื่อเข้าประชุมแทนตน บริษัทจะเสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คนพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกนอกเหนือจากกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือบุคคลอื่น และผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดใบมอบฉันทะประเภทต่างๆ ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทอีกด้วย
- (8) เข้าประชุมผู้ถือหุ้นและให้โอกาสผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น และสอบถามเกี่ยวกับวาระและประเด็นที่นำเสนอต่อที่ประชุม ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระประชุมที่ต้องการขออธิบายที่ชัดเจนจากคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ผ่านทางโทรสารหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ในระหว่างการประชุมนั้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมเพื่อให้โอกาสผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามในวาระต่างๆ ของการประชุม ทิสโก้พยายามเตรียมการให้กรรมการทุกคน คณะผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบข้อซักถามและอธิบายและชี้แจงเหตุผลในประเด็นต่างๆ จนเป็นที่กระจ่าง
- (9) จัดการประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามลำดับวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมมีมติเปลี่ยนแปลงระเบียบวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระอื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมได้ ก่อนเริ่มพิจารณาแต่ละวาระการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบถึงสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน คะแนนเสียงรวมที่ต้องการและกระบวนการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละวาระ
- (10) ตรวจสอบให้แน่ใจว่าแต่ละประเด็นได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงที่ถูกต้อง ทิสโก้จะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ลงทุนทราบโดยทันทีผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในวันเดียวกันกับวันที่จัดการประชุม และจัดทำรายงานการประชุมซึ่งมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด รวมทั้งคำชี้แจง ข้อสงสัย ความเห็น และมติของที่ประชุมซึ่งจะถูกบันทึกและแบ่งออกเป็น "เห็นด้วย" "ไม่เห็นด้วย" และ "งดออกเสียง" บริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมข้างต้นบนเว็บไซต์ของบริษัทและส่งให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันที่จัดประชุม และรายงานการประชุมจะถูกเก็บไว้ที่สำนักงาน นอกจากนี้ยังมีบันทึกการประชุมผู้ถือหุ้นเก็บไว้ที่สำนักงานใหญ่ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่สนใจขอสำเนาคลิปีวิดีโอได้จากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ และ/หรือ สำนักเลขานุการบริษัท
- (11) ดูแลให้ครบองค์ประชุมตามที่กฎหมายกำหนด

5.5.8 การดูแลการดำเนินธุรกิจโดยคณะกรรมการบริษัท

- (1) ติดตามและดูแลอย่างต่อเนื่องถึงผลประกอบการ ตลอดจนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบ
- (2) แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานอันสำคัญขององค์กรตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (3) แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- (4) แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้มั่นใจว่าธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบ
- (5) แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้มอบหมายหน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจ ให้แก่กรรมการและสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยโดยตรง
- (6) มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดนโยบายคำตอบแทนของกรรมการและสอบทานนโยบายคำตอบแทนสำหรับผู้บริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส คำตอบแทนของกรรมการควรสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ เพื่อสร้างแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้เสนออัตราคำตอบแทนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คำตอบแทนของกรรมการต้องสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความเชี่ยวชาญ หน้าที่รับผิดชอบ ตลอดจนผลงานและคุณสมบัติที่กรรมการจะสร้างให้แก่บริษัทได้
- (7) คณะกรรมการบริษัทต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายปี
- (8) กำหนดและจัดให้มีการประชุมสอบทานเชิงกลยุทธ์ เพื่อกำกับและทบทวนกลยุทธ์ของบริษัท การสอบทานเชิงกลยุทธ์นี้เป็นหนึ่งในมาตรฐานตรวจสอบตนเองสำหรับกลยุทธ์ปัจจุบันของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ การประชุมดังกล่าวควรจัดโดยกรรมการอิสระ และมีกรรมการอิสระทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงได้ประชุมอภิปรายเป็นการเฉพาะ เพื่อให้ความสนใจไม่แต่เฉพาะการคาดการณ์ในแง่บวก แต่ให้พิจารณาถึงข้อเท็จจริงในตัวเลขจากอดีตด้วย เพื่อสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ที่ใช้และแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันทั่วทั้ง การทบทวนตนเองลักษณะนี้จะช่วยเสริมความมั่นใจของนักลงทุนที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และสะท้อนประเด็นที่นักลงทุนห่วงใยก็คือ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัทที่จะแทรกแซงในเวลาที่เหมาะสม หากบริษัทประสบกับกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ไม่ประสบความสำเร็จหรือล้มเหลว
- (9) จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นแนวปฏิบัติภายในกลุ่มทิสโก้
- (10) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งเฉพาะในกลุ่มทิสโก้เท่านั้น เพื่อให้มีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มทิสโก้และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

- (11) มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ คณะกรรมการตรวจสอบ ทำงานร่วมกันในการติดตาม ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานบริษัทเป็นไปตามกรอบ การบูรณาการของการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (GRC)

5.5.9 การเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทต้องรายงานผลการดำเนินงานบริษัทและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญในช่วงปีที่ผ่านมา ต่อผู้ถือหุ้น อีกทั้งต้องรับผิดชอบต่อการประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหาร และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับผิดชอบต่อ การรับรองความถูกต้องของงบการเงินด้วย คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ตรวจทาน งบการเงินให้เป็นไปหลักการบัญชีที่ยอมรับทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและโปร่งใสเพื่อนักลงทุนใช้ประกอบการ ตัดสินใจของนักลงทุน คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่จัดเตรียมรายงานข้างต้น ในขณะที่คณะกรรมการตรวจสอบ รับผิดชอบต่อจัดเตรียมรายงานประเด็นจากการตรวจสอบพร้อมกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานจาก คณะกรรมการบริษัท รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชีจะปรากฏอยู่ในแบบแสดงราย ข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(1) รายงานทางการเงิน

- 1) คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบต่อเตรียมงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ณ วันสุดท้ายของ ปีงบประมาณของบริษัท ซึ่งต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท จากนั้น จะนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะได้รับสำเนางบแสดงฐานะการเงินและ งบกำไรขาดทุนพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- 2) ในการเตรียมรายงานทางการเงิน กรรมการควรเลือกนโยบายบัญชีที่เหมาะสมและสามารถนำไปใช้อย่าง ต่อเนื่อง เพื่อประกอบการตัดสินใจและคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลและระมัดระวัง
- 3) ตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทได้รายงานข้อมูลอย่างชัดเจน ในคำอธิบายขยายความและการประมาณการที่ สมเหตุสมผล เพื่อสนับสนุนผลการดำเนินธุรกิจ นโยบาย แนวโน้มในอนาคต โอกาส ความเสี่ยง และความ เสียหาย ของบริษัทแม่และบริษัทย่อย (ถ้ามี)
- 4) เตรียมรายงานที่บ่งบอกถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อการจัดเตรียมงบการเงิน และแสดงพร้อมรายงานของ ผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ตามที่กฎหมายบัญญัติ ทั้งนี้ รายงานจากคณะกรรมการบริษัทควร ครอบคลุมหัวข้อสำคัญตามที่ระบุในข้อ 5.5 ของแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท
- 5) เข้าใจธุรกิจหลักของบริษัทและไม่แทรกแซงจุดประสงค์และงานของผู้สอบบัญชี
- 6) ชี้แจงเหตุผลต่อสาธารณะในกรณีที่ผู้สอบบัญชีภายนอกลาออกหรือถูกถอดถอน
- 7) ดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารได้แสดงข้อมูลอย่างครบถ้วนในงบการเงินฉบับตรวจสอบและรายงานประจำปี (ถ้าจำเป็น) ทั้งนี้ ข้อมูลในรายงานควรมีลักษณะดังนี้
 - (1) ให้มุมมองที่เป็นจริงและเที่ยงตรงตามสถานะของบริษัท
 - (2) แสดงข้อมูลอย่างครบถ้วนในงบการเงิน เพื่อป้องกันการทุจริตหรือการบริหารทรัพยากรสินของบริษัท ในทางมิชอบ

- (3) แสดงข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานบัญชี และอยู่บนพื้นฐานการคำนวณที่ยุติธรรมและรอบคอบ
 - (4) สอดคล้องกับมาตรฐานของสภาวิชาชีพบัญชี หากมีประเด็นที่อยู่นอกเหนือมาตรฐานบัญชีของไทย ประเด็นนั้นจะต้องสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสหรัฐอเมริกา (Financial Accounting Standards Board) ทั้งนี้ ข้อมูลสำคัญอื่นๆ ควรได้รับการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย
- (2) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 1) ดูแลให้มั่นใจว่า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ได้แสดงข้อมูลครบถ้วนตาม
 - ข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - ข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่นักลงทุนควรทราบ
 - 2) จัดเตรียมและนำส่งแบบ 56-1 One Report ต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ตามระยะเวลาที่กำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่กำกับดูแล
- (3) ประเด็นสำคัญ
- นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลตามกำหนดการ ในฐานะบริษัทจดทะเบียน ทิสโก้ควรเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อสาธารณะอย่างทันทั่วทั้งเพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุน โดยครอบคลุมข้อมูลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
- 1) มีผลกระทบหรืออาจจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อราคาของหลักทรัพย์ใดๆ ของทิสโก้
 - 2) เป็นข้อมูลที่นักลงทุนเห็นว่าสำคัญต่อการตัดสินใจลงทุนจากบทวิจัยซึ่งจัดทำโดยนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ หรือผู้เชี่ยวชาญ
 - 3) ส่งผลหรือจะส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น
- ทิสโก้และกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบกำหนดว่าข้อมูลใดที่สำคัญและต้องเปิดเผยต่อสาธารณะและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทต้องมั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลนั้นเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อาทิ ประเภทข้อมูล ระยะเวลา แบบฟอร์ม และกระบวนการที่จำเป็นในการเปิดเผย ซึ่งอาจมีได้ตั้งแต่เปิดเผยได้โดยไม่จำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นไม่ได้รับอนุมัติ จนถึงระดับที่จะเปิดเผยได้ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นแล้ว ทิสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนจะต้องเปิดเผยข้อมูลซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลดังต่อไปนี้
- 1) การออกหุ้นใหม่และตราสารหนี้ของทิสโก้ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสภาพทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของทิสโก้หรือบริษัทย่อย
 - 2) รายการที่เกี่ยวข้องกับทิสโก้หรือบริษัทย่อย

- 3) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในโครงสร้างการถือหุ้นของทิสโก้
- 4) สัญญาทางการค้าที่มีนัยสำคัญ
- 5) การเข้าร่วมหรือเพิกถอน การได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งการลงทุนในบริษัทอื่น ที่ส่งผลให้บริษัทนั้นกลายเป็นหรือเลิกเป็นบริษัทย่อยของทิสโก้ หรือบริษัทย่อยของบริษัทย่อยของทิสโก้

อย่างไรก็ตาม ทิสโก้อาจได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานข้อมูลในทันทีในกรณีต่อไปนี้ โดยทิสโก้ต้องเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับอย่างเข้มงวด

- 1) การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของทิสโก้
- 2) ข้อเท็จจริงหรือข้อมูลนั้นยังอาจเปลี่ยนแปลงได้ และการเปิดเผยข้อมูลนั้นอย่างทันกาลเป็นสิ่งสำคัญมาก
- 3) การเปิดเผยข้อมูลนั้นจะเป็นผลดีต่อคู่แข่งของบริษัทอย่างมาก

ทิสโก้จัดมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ในรายงานประจำปี ได้แก่ รายชื่อและหน้าที่รับผิดชอบของกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนการประชุม บันทึกการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเป็นรายบุคคล และคำตอบแทนของกรรมการ

- (4) การซื้อขายหลักทรัพย์และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ต้องยื่นรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของหุ้นทิสโก้ของตน คู่สมรส และบุตร ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง กรณีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ กรรมการต้องยื่นรายงาน ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เปลี่ยนแปลง

จากกรณีข้างต้น ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ต้องยื่นสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อทิสโก้ภายในวันเดียวกับที่ยื่นรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องยื่นรายงานการมีส่วนได้เสียต่อทิสโก้ ทั้งของตน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ของทิสโก้หรือบริษัทย่อย ตามกฎระเบียบ เงื่อนไขและขั้นตอนที่กำหนดในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

- (5) ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

- 1) ดูแลให้มั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้เปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง 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) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงและผู้ได้รับมอบหมายได้ทำหน้าที่เป็นโฆษกของกลุ่มทิสโก้ ต่อนักลงทุน สถาบันหรือรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง
- 5) จัดสรรทรัพยากรที่เพียงพอ เพื่อช่วยพัฒนาความรู้และความสามารถในการสื่อสารและการนำเสนอข้อมูลของบุคลากรในกลุ่มทิสโก้
- 6) กรรมการสามารถพบปะหรือติดต่อกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับทิสโก้ องค์กรใดก็ตามการกระทำดังกล่าวจะต้องอยู่ภายใต้การรับทราบและคำร้องขอของฝ่ายบริหาร

5.5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและสัมพันธ์ภาพกับคณะผู้บริหาร กรรมการมีหน้าที่จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบองค์คณะและรายบุคคล ทั้งแบบประเมินตนเองและประเมินแบบไขว้เป็นประจำทุกปี การประเมินควรครอบคลุมตั้งแต่ความถี่ของการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงการมีส่วนร่วมในการประชุม เนื่องจากการประเมินจัดขึ้นเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านจึงควรพิจารณาส่วนที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงเชื่อว่าจะสามารถเพิ่มการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริษัทได้

ประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องรายงานผลประเมินการปฏิบัติงานของตนต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยรายงานต้องครอบคลุมถึงผลการวิเคราะห์การปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลประเมินดังกล่าวจะต้องหารือในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

รายงานผลการประเมินนี้จะช่วยประเมินการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม และช่วยให้ทราบถึงสิ่งที่ควรปรับปรุงในส่วนที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงเล็งเห็นว่ามีสำคัญ กระบวนการนี้กำหนดขึ้นเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยมีได้มุ่งเน้นเป็นรายบุคคล อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีอำนาจในการพิจารณาผลการดำเนินงานและการมีส่วนร่วมของกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทสามารถถอดถอนหรือสรรหาบุคคลเพื่อแทนที่กรรมการที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเหมาะสม

การประเมินผลดังกล่าวมีความสำคัญต่อการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างและประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทควรวิเคราะห์ผลประเมิน ข้อเสนอแนะ และข้อสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัท

หากจำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยสร้างแนวนโยบาย ตลอดจนให้คำแนะนำในการประเมินคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยสามปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยข้อมูลส่วนนี้ในรายงานประจำปี

5.5.11 การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง

เมื่อกรรมการได้รับการแต่งตั้งเข้าเป็นคณะกรรมการของทิสโก้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและผู้บริหารระดับสูงจะร่วมจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อให้กรรมการมีความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ กรรมการยังต้องได้รับข้อมูลสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึง วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการทำงานภายใน ข้อบังคับบริษัท จรรยาบรรณทางธุรกิจของกรรมการ คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน รวมถึงส่งมอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการจัดให้มีการพบปะกับประธานกรรมการ คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือผู้บริหารระดับสูง

ทิสโก้มีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้เป็นประจำ โดยบริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นสมาชิกสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถติดตามข่าวสารและเข้าร่วมการฝึกอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียน โดยกรรมการจะได้รับแจ้งตารางการฝึกอบรมดังกล่าวล่วงหน้า

เพื่อความมั่นคงและต่อเนื่องทางธุรกิจของทิสโก้ต่อสถานการณ์ในอนาคต บริษัทได้กำหนดผู้สืบทอดสำหรับตำแหน่งงานสำคัญต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำกับแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง และแผนการดังกล่าวจะได้รับการทบทวนเป็นประจำตามความเหมาะสม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และหน่วยงานทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับอื่นๆ เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล

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

Ref: 12-00-00-2026_20260226