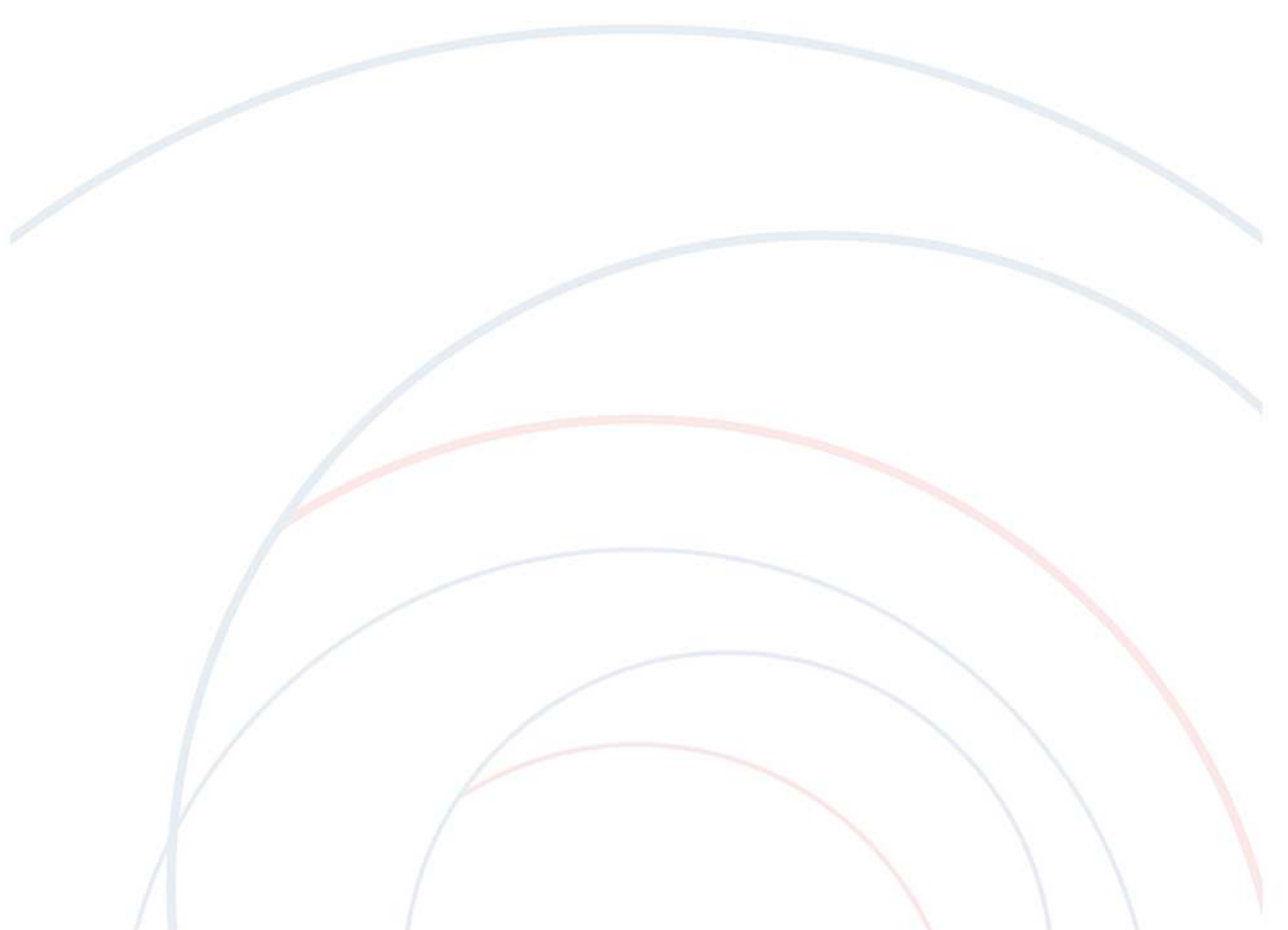




บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ



สารบัญ

สารบัญ	หน้า
บทนำ	1
ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม	3
1.1 วิสัยทัศน์	4
1.2 พันธกิจ	4
1.3 ค่านิยม	4
1.3.1 เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ	4
1.3.2 ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม	4
1.3.3 สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ	4
1.3.4 การให้คำแนะนำ	4
1.3.5 ความคิดสร้างสรรค์	5
1.3.6 เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ	5
1.3.7 ใส่ใจบริการ	5
ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	6
2.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	7
2.2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย	7
2.2.1 ผู้ถือหุ้น	7
2.2.2 พนักงาน	8
2.2.3 ลูกค้า	8
2.2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้	8
2.2.5 คู่แข่ง	8
2.2.6 สังคม	8
2.2.7 สิ่งแวดล้อม	8
2.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	8
2.4 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท	9
2.5 ความซื่อสัตย์และจริยธรรม	10
ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	11
3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ	13
3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก	15
3.2.1 คณะกรรมการบริษัท	15
3.2.2 ประธานคณะกรรมการ	16

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

สารบัญ	หน้า	
3.4.8	นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	32
3.4.9	นโยบายการกำกับดูแลข้อมูล	32
3.4.10	นโยบายการวางแผนและงบประมาณ	32
3.4.11	นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล	32
3.4.12	นโยบายบัญชี	32
3.4.13	นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน	32
3.4.14	นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่ม	32
3.4.15	นโยบายการบริหารความเสี่ยง	32
3.4.16	นโยบายการพิจารณาเครดิต	33
3.4.17	นโยบายการควบคุมภายใน	33
3.4.18	นโยบายการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	33
3.4.19	นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	33
3.4.20	นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย	33
3.4.21	นโยบายรับแจ้งเบาะแส	33
3.4.22	นโยบายทรัพยากรบุคคล	33
3.4.23	นโยบายการสื่อสารองค์กร	34
3.4.24	นโยบายการพัฒนาย่างยั่งยืน	34
3.4.25	นโยบายสิ่งแวดล้อม	34
3.4.26	นโยบายด้านสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน	34
3.4.27	นโยบายการตรวจสอบภายใน	34
ส่วนที่ 4	จรรยาบรรณ	35
4.1	จรรยาบรรณพนักงาน	36
4.1.1	ความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม	36
4.1.2	ความระมัดระวัง	36
4.1.3	การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ	36
4.1.4	หน้าที่ในการรักษาข้อมูลและรายงาน	36
4.1.5	หน้าที่ในการรักษาความลับของกลุ่มทีเอสโก้และลูกค้า	36
4.1.6	ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	37
4.1.7	การสนับสนุนทางการเมือง	37
4.1.8	ข้อร้องเรียนจากลูกค้า	37
4.1.9	การโฆษณาและการขาย	37
4.1.10	การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	37
4.1.11	ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม	38
4.1.12	การเคารพสิทธิมนุษยชน	38

สารบัญ	หน้า
4.1.13 ความเสมอภาคทางโอกาสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม	38
4.1.14 การปกป้องทรัพย์สินบริษัท	38
4.1.15 ลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา	38
4.1.16 รักษาสิทธิของเจ้าหน้าที่	38
4.1.17 จรรยาบรรณในการทำงาน	39
4.1.18 การรับจ้างงานหรือกิจกรรมภายนอก	39
4.1.19 การรักษาสัมพันธภาพภายนอก	39
4.1.20 การรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรม หรือการคุกคาม	39
4.1.21 การลงโทษทางวินัย	39
4.2 จรรยาบรรณกรรมการ	40
4.2.1 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	40
4.2.2 จรรยาบรรณธุรกิจและธุรกรรมการค้าที่เป็นธรรม	40
4.2.3 ของกำนัล	40
4.2.4 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ	41
4.2.5 การใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล	41
4.2.6 การใช้เงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท	41
4.2.7 การลงโทษต่อการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ	41
ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ	42
5.1 ความรับผิดชอบของกรรมการ	43
5.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต	43
5.1.2 หน้าที่อื่น	44
5.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งและทางอาญาของกรรมการ	45
5.2.1 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อทีสโก้	46
5.2.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่สาม	46
5.2.3 การดำเนินการทางกฎหมายต่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้น	46
5.2.4 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทีสโก้ต่อบุคคลที่สามจากการกระทำของกรรมการ	47
5.2.5 ข้อผูกพันในการกระทำที่เกินขอบเขตอำนาจของกรรมการและผู้บริหาร	47
5.2.6 ข้อยกเว้นจากความรับผิดชอบทางแพ่งจากการถูกกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่	47
5.2.7 ความรับผิดชอบทางอาญาของกรรมการ	48
5.3 องค์กรประกอบคณะกรรมการบริษัท	48
5.3.1 คำนิยามของประเภทกรรมการ	49
5.3.2 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท	49
5.3.3 คณะกรรมการบริหาร	50

สารบัญ	หน้า	
5.3.4	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	50
5.3.5	คณะกรรมการตรวจสอบ	51
5.3.6	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	51
5.3.7	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	51
5.3.8	โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์	51
5.4	การแต่งตั้งกรรมการ	52
5.4.1	การแต่งตั้ง	52
5.4.2	คุณสมบัติของกรรมการ	53
5.4.3	ลักษณะต้องห้ามของการสมัครเป็นกรรมการอิสระ	53
5.4.4	ลักษณะต้องห้ามของผู้สมัครเป็นกรรมการ	54
5.5	แนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท	57
5.5.1	คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์	57
5.5.2	บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร	58
5.5.3	คณะกรรมการชุดย่อย	59
5.5.4	บทบาทเฉพาะของกรรมการอิสระ	60
5.5.5	การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท	60
5.5.6	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	62
5.5.7	แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น	63
5.5.8	การดูแลการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท	65
5.5.9	การเปิดเผยข้อมูล	66
5.5.10	การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	70
5.5.11	การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร	70

บทนำ

นโยบายกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “ทีสโก้” หรือ “กลุ่มทีสโก้”) รวมถึงบริษัทย่อย (เรียกโดยรวมว่า “กลุ่มทีสโก้”) มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยเหตุนี้คณะกรรมการบริษัทของทีสโก้ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “คณะกรรมการบริษัท”) จึงยึดมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับทีสโก้ แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อย คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีนี้เอื้ออำนวยให้กลุ่มทีสโก้บรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งโดยผู้ถือหุ้น และกระทำการ รวมถึงตัดสินใจในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น ในประเด็นซึ่งมิได้สงวนไว้ให้ผู้ถือหุ้นทำการหรือตัดสินใจด้วยตนเอง ภารกิจหนึ่งที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทก็คือ การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มทีสโก้ รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงในการบริหารงานในธุรกิจของกลุ่มทีสโก้

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อดูแลและติดตามการบริหารงานของกลุ่มทีสโก้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้รับการยอมรับจากสากล จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่กำกับสถาบันการเงิน และบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้บังคับใช้กับทีสโก้และบริษัทย่อย โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ของทีสโก้และบริษัทย่อย ระบุสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น วางกฎและขั้นตอนสำหรับตัดสินใจในกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ขององค์กร และวางกลไกในการติดตามดูแลนโยบาย การตัดสินใจ และการปฏิบัติงานขององค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอตามพัฒนาการของหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

ระบುವิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม ซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์และปรัชญาทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ระบุงบองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งวางแนวคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว และแบ่งขอบเขตหน้าที่ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย โดยทิสโก้ทำหน้าที่การบริหาร การกำกับดูแล หน่วยสนับสนุน และกำหนดนโยบายกลางในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติงาน และการควบคุมสำหรับทิสโก้และบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะทำหน้าที่การตลาด การดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประเมินผลและการควบคุมเครดิต

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

กำหนดจรรยาบรรณสำหรับพนักงานและกรรมการ โดยพัฒนาจากค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ยึดถือ เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและนำค่านิยมไปสู่การปฏิบัติ

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

กำหนดขึ้นจากหลักการกำกับดูแลกิจการ กฎเกณฑ์ และกระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการบริษัท และบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

ส่วนที่ 1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

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

1.1 วิสัยทัศน์

สร้างโอกาสให้ชีวิต

1.2 พันธกิจ

ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้แก่ลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้นำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม

1.3 ค่านิยม

กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฎิบัติตน การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดี และเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

1.3.1 เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ

บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

1.3.2 ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม

บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพ ในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า

1.3.3 สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ

ทิสโก้เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ

1.3.4 การให้คำแนะนำ

บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้างทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.3.5 ความคิดสร้างสรรค์

ความเชี่ยวชาญของทีสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานความคิดสร้างสรรค์เข้าไปอย่างกลมกลืน เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้าต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้

1.3.6 เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ

บุคลากรของทีสโก้จะต้องกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะแห่งอนาคต ให้สามารถรับมือและปรับตัวก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลก และสามารถนำมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างบรรทัดฐานใหม่ในการให้บริการที่เหนือความคาดหมายแก่ลูกค้า

1.3.7 ใส่ใจบริการ

ความใส่ใจเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของการให้บริการของทีสโก้ ทำให้สามารถนำเสนอแนวคิดและวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความต้องการที่แท้จริงของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

2.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

ทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับทิสโก้อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

2.2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

เพื่อให้ทิสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ทิสโก้จึงพัฒนากระบวนการเพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

2.2.1 ผู้ถือหุ้น

ทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างทิสโก้กับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้ทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2.2.2 พนักงาน

ทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง โดยได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

2.2.3 ลูกค้า

ทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าไปอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพ อันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนในทุกรูปแบบในลักษณะที่ไม่ถูกต้อง

2.2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

ทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

2.2.5 คู่แข่ง

ทิสโก้งดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ คู่ค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้พึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.2.6 สังคม

ทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น ทิสโก้ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการในเรื่องที่กระทบความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้ ทิสโก้อย่างมุ่งยกระดับการเข้าถึงบริการและเผยแพร่องค์ความรู้ทางการเงินให้แก่สังคมและสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม

2.2.7 สิ่งแวดล้อม

ทิสโก้ตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

2.3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ทิสโก้เชื่อว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิได้รับข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันกาล รวมถึงรายงานทางการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการรายไตรมาส และข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ข้อมูลจะได้รับการเปิดเผยทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงง่าย เช่น เว็บไซต์ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การพบปะกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทิสโก้จะแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนนของมติที่ประชุมสามัญประจำปีและที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ภายในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

2.4 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการสั่งการ อนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่ทิสโก้จัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น ทิสโก้จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการบริษัท ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิเช่น ความซื่อสัตย์สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของทิสโก้ อย่างเป็นอิสระ

ทิสโก้กำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ

ประธานคณะกรรมการบริษัทมีสถานะเป็นกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการบริษัทจะไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชดเชย เพื่อให้คณะกรรมการชดเชยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการชดเชยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการชดเชยแต่ละคณะจะมีกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่รับผิดชอบ และขั้นตอนการปฏิบัติงานของตนเอง

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) ทั้งในรูปแบบองค์คณะและรายบุคคลโดยวิธีประเมินด้วยตนเองเปรียบเทียบกับหลักเกณฑ์ที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า

กรรมการจะได้รับคำตอบแทนอย่างโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น

2.5 ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นรากฐานทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มทีเอสโก้ตั้งแต่แรกเริ่ม ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อมั่นว่ากลุ่มทีเอสโก้และพนักงานจะประพฤติปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบด้วยมาตรฐานอันสูงสุด พนักงานจะได้รับการปลูกฝังให้ยึดมั่นในคุณค่า เช่น ความเอาใจใส่ ความเชื่อถือได้ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความมีวุฒิภาวะ ความเที่ยงธรรม ความเคารพ นับถือ ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทีเอสโก้ถือว่า ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการเป็นพนักงานทีเอสโก้

บริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทีเอสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

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

ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ระบอบองค์ประกอบและหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งวางแนวความคิดการบริหารกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียวและแบ่งขอบเขตหน้าที่ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อยอย่างชัดเจน

โครงสร้างนี้ออกแบบมาเพื่อการถ่วงดุลอำนาจและความรับผิดชอบระหว่างองค์ประกอบต่างๆ เพื่อป้องกันมิให้ผู้หนึ่งผู้ใดมีอำนาจการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ และเพื่อเป็นกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลภายในทิสโก้

คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อตรวจสอบติดตามผล และตัดสินใจ ในขอบเขตที่ได้รับมอบหมาย โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ

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

3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก

หน้าที่และความรับผิดชอบหลักของแต่ละองค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการสรุปไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” ฉบับนี้

3.3 ความสัมพันธ์ระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย

ทิสโก้และบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการเสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อประสิทธิผลด้านการกำกับดูแลกิจการและการใช้ทรัพยากรขององค์กร โดยทิสโก้ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย มาตรฐาน และกลยุทธ์องค์กร ตลอดจนดูแล การควบคุมและส่วนงานสนับสนุนหลัก ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นเสมือนหน่วยธุรกิจที่รับผิดชอบด้านการตลาดและการขายลูกค้าสัมพันธ์ รวมถึงการดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประมวลผลและการควบคุมเครดิต

3.4 การกำหนดนโยบายจากส่วนกลาง

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายกลาง ด้านการกำกับดูแล การควบคุมและงานสนับสนุนที่สำคัญ เป็นมาตรฐานเดียวกัน ทั้งกลุ่ม เพื่อประสิทธิผลในการกำกับทิศทางธุรกิจ การตัดสินใจ และการดำเนินการของบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

3.1 องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทีสโก้ประกอบด้วยบริษัทแม่และบริษัทย่อยรวมทั้งสิ้น 9 บริษัท ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 28 ตุลาคม 2563 ดังนี้

- บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด
- บริษัท ไฮเวย์ จำกัด
- บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โชลูชั่น จำกัด
- บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด
- บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด
- บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“ทีสโก้”) เป็นบริษัทแม่ของบริษัทย่อย โดยทีสโก้และบริษัทย่อยทั้งหมด เรียกรวมกันว่า “กลุ่มทีสโก้”

คณะกรรมการของบริษัทแม่ เป็นผู้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการนี้ เพื่อบังคับใช้กับทีสโก้และบริษัทย่อยทั้งหมด

ทีสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ มีอำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการบริษัทย่อยทั้งหมดในกลุ่มทีสโก้ ผ่านโครงสร้างการถือหุ้นและอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท บริษัทแม่จะแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริษัทย่อยจะแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการอำนวยการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อยตามลำดับ

ทีสโก้ ในฐานะที่เป็นบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล และกำหนดทิศทางการดำเนินงานและกลยุทธ์ของทั้งกลุ่มทีสโก้ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทย่อยทั้งหมดเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ ทีสโก้ยังได้วางนโยบายการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ เพื่อบังคับใช้ในบริษัทย่อยทั้งหมดอีกด้วย

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย มีหน้าที่รายงานกิจกรรมและผลการดำเนินงานต่อทีสโก้อย่างต่อเนื่อง

การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ จะดำเนินการผ่านองค์ประกอบของการกำกับดูแล ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังนี้

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

องค์ประกอบของการกำกับดูแลของบริษัทย่อย	แต่งตั้งโดย
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการธนาคารทีสโก้ คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้ 	<ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่)
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัทย่อยอื่น 	<ul style="list-style-type: none"> ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่)
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการตรวจสอบ (ธนาคารทีสโก้) คณะกรรมการบริหาร (ธนาคารทีสโก้) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ธนาคารทีสโก้) 	<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการธนาคาร (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่)
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการตรวจสอบ (เฉพาะบริษัทย่อยที่กฎหมายกำหนดให้มี) 	<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่)
<ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ธนาคารทีสโก้) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้) 	<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการบริษัทบริษัทย่อย (เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่)

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

3.2 หน้าที่และความรับผิดชอบหลัก

องค์ประกอบของการกำกับดูแล

3.2.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทของทีสโก้ หรือ บริษัทแม่ได้รับการแต่งตั้งโดยผู้ถือหุ้น โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และควบคุมดูแลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการ
- ข) อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มทีสโก้
- ค) อนุมัติและดูแลโมเดลธุรกิจ กลยุทธ์ แผน งบประมาณ และนโยบายของกลุ่มทีสโก้
- ง) อนุมัติการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ที่มีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- จ) ดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทีสโก้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมอันครอบคลุมถึงกระบวนการดำเนินการทั้งหมด
- ฉ) ดูแลให้มั่นใจและติดตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ
- ช) ตระหนักถึงปัญหาการคอร์รัปชัน ควบคุมดูแลมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และทำให้มั่นใจว่าบริษัทมีกรอบการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- ซ) ดูแลให้มั่นใจและติดตามการปฏิบัติงานตามหลักการการบูรณาการ ระหว่างการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ

- ณ) อนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
 - ญ) อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
 - ฎ) พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
 - ฏ) ดูแลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธีประเมินตนเองและวิธีประเมินแบบไขว้ หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (หากจำเป็น)
 - ฐ) พิจารณาเลือก แต่งตั้ง และประเมินผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ตลอดจนแผนสืบทอดตำแหน่งจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
 - ฑ) ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ตลอดจนส่งเสริมและบูรณาการนวัตกรรมให้อยู่ในกลยุทธ์ดังกล่าว และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ต่างๆ ถูกนำไปปฏิบัติอย่างสอดคล้องกัน ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
 - ฒ) คณะกรรมการบริษัท รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงร่วมกันประพุดิตตนเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมาย และความซื่อสัตย์สุจริต
 - ณ) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - ด) พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลรับผิดชอบงานต่างๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทและจัดการงานอันสำคัญของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทรวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น ส่งหนังสือเชิญประชุม บันทึกรายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ทั้งนี้ องค์ประกอบของการกำกับดูแลอื่นๆ ที่ระบุในส่วนที่ 3 นี้ มีความรับผิดชอบตามหน้าที่ต่อคณะกรรมการทิสโก้

3.2.2 ประธานคณะกรรมการ

เพื่อความโปร่งใสและการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะมีบทบาทความรับผิดชอบที่แยกออกจากกัน และไม่เป็นคนบุคคลเดียวกัน ประธานคณะกรรมการต้องเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและไม่เป็นประธานหรือสมาชิกของคณะกรรมการชด้อย เพื่อให้คณะกรรมการชด้อยแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

ประธานคณะกรรมการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการบริษัท รักษาความเชื่อถือว่าไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
- ข) กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการบริษัทควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวังเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
- ค) สื่อสารมติคณะกรรมการบริษัทแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิผล และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการบริษัท
- ง) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจ และข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
- จ) ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ขณะเดียวกันยังมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์ และส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- ฉ) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริษัทเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
- ช) รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
- ซ) ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
- ฌ) ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
- ญ) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม
- ฎ) ประธานกรรมการควรหาโอกาสในการพูดคุยและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับกรรมการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่รวมถึงอุปสรรคและปัญหาที่พบ
- ฏ) ประธานกรรมการพึงสร้างความตระหนักให้กับกรรมการทุกท่านว่า ถึงแม้คณะกรรมการชุดย่อยถูกจัดตั้งขึ้นมาเพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ในด้านต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัทแล้ว แต่ภาระความรับผิดชอบในเรื่องเหล่านั้นก็ยังคงอยู่กับคณะกรรมการบริษัททั้งหมด

3.2.3 รองประธานคณะกรรมการ

คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรอง ประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย รวมถึงปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดั้งเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการใหม่

3.2.4 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ข) ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดนโยบาย กลางของกลุ่มทิสโก้สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
- ค) พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ง) ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบต่อด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
- จ) กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
- ฉ) พิจารณาอนุมัติรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแล
- ช) พิจารณาอนุมัตินโยบายกำกับดูแลและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับ
- ซ) ทบทวนนโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และประเมินประสิทธิภาพการจัดการความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล รวมถึงอนุมัติแผนงานของหน่วยงานกำกับดูแล
- ฅ) ทำหน้าที่แทนบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการของทุกบริษัทย่อย ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- ญ) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้นำประเด็นที่สำคัญหรือควรทราบเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร
- ฎ) ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของกรอบการดูแลความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ฏ) พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

- ฐ) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งขึ้น โดยมีองค์ประกอบ และการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

สำหรับธนาคารทิสโก้ จะมีคณะกรรมการบริหารของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.5 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ข) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ค) ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ง) ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
- จ) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
- ฉ) แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

สำหรับธนาคารทิสโก้ จะมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.6 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของทิสโก้ทำหน้าที่อย่างเป็นทางการเป็นอิสระในการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน ความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานของหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน รวมถึงการกำกับปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างโปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุล

และตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาจัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของทีเอสโก้ เพื่อตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบต้องหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง ตลอดจนทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของทีเอสโก้ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของทีเอสโก้มีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.7 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ตลอดจนการสื่อสารให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบ สร้างและส่งเสริมวัฒนธรรมที่ดีเกี่ยวกับการบูรณาการของการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (GRC) ตลอดจนกำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นผู้ดูแลและกำหนดนโยบายและหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน รวมถึงให้คำปรึกษาในประเด็นที่เกี่ยวข้องและด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อส่งเสริมกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังมีหน้าที่ในการพิจารณาความเหมาะสมของรายงานความยั่งยืนให้เป็นไปตามมาตรฐานระดับประเทศและสากล ตลอดจนสะท้อนถึงหลักปฏิบัติที่มีสาระสำคัญขององค์กรเพื่อสนับสนุนการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.8 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทีเอสโก้ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนกำหนดนโยบายการพิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการ หากกรรมการดำรงตำแหน่งเกิน 9 วาระนับจากวันแรกที่กรรมการเข้าดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้เป็นผู้เสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริษัท ประธานและรองประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชด้อย เพื่อพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้มีหน้าที่แต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง (ได้แก่ คณะผู้บริหารและผู้บริหารที่ต่ำลงมา 1 ลำดับชั้น) และพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและการจัดการด้านทรัพยากรบุคคลอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งนำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้มีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความเหมาะสมกับองค์กรและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และประกอบด้วยสมาชิกที่มีความชำนาญและประสบการณ์อันหลากหลาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้ยังมีหน้าที่กำหนดและกำกับนโยบายการคัดเลือกและการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดเป้าหมายสำหรับการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนตามผลงาน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวให้กับบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพึงดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการใหม่จะได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อย ตลอดจนส่งเสริมให้กรรมการใหม่เข้ารับการอบรม สัมมนา ศึกษาดูงาน ฯลฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ มุมมอง และทักษะที่จำเป็น

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักการปฏิบัติงาน ขั้นตอนการประชุม และหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ระบุอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

3.2.9 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ก) กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัทในการระบุกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
- ข) กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร โดยเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว
- ค) รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนความสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์ นโยบายขององค์กร และการกำกับความเสี่ยง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัท
- ง) เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง

- จ) ดูแลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหาร ความเสี่ยงและการควบคุม และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนธุรกิจถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับประเด็นด้านความยั่งยืนทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้
- ฉ) อำนาจการให้หน่วยธุรกิจพัฒนานวัตกรรมทางธุรกิจและแผนกลยุทธ์ของตน และทำให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและผนวกเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
- ช) ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุตามแผนงาน และมีการเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาตาม กำหนดการที่วางไว้ล่วงหน้า
- ซ) ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ฌ) พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
- ญ) ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็น ต่อนักลงทุนในการประเมินเสถียรภาพทางการเงินและธุรกิจ ตลอดจนความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้อย่างทันท่วงที
- ฎ) ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- ฏ) ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธาน คณะกรรมการโดยทันที ในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ
- ฐ) จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการ ความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหาร คณะอนุกรรมการเทคโนโลยี สารสนเทศ ตลอดจนคณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
- ฑ) เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ รวมถึงผู้บริหารรองลงมา หนึ่งระดับ ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ฒ) ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหาร ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งโดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของ คณะกรรมการดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลและดุลยพินิจอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่าง ได้รับการอภิปรายหารือและจดบันทึกเป็นหลักฐาน
- ณ) ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการบริษัท พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน
- การแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยทุก ครั้ง หรือทุกสี่ (4) ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง แล้วแต่ระยะเวลาใดจะถึงก่อน

3.2.10 กรรมการอำนวยการ

กรรมการอำนวยการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

3.2.11 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงของสายธุรกิจหลักและสายงานควบคุมของกลุ่มทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้เสนอตัวบุคคลผู้มีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิก คณะผู้บริหารต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาอนุมัติ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารระดับสูง ทั้งรายบุคคลและองค์คณะเป็นประจำทุกปี

คณะผู้บริหารดำเนินการในฐานะเป็นตัวแทนของผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบองค์คณะ เพื่อสร้างองค์กรที่มีวิสัยทัศน์ สร้างสรรค์ และพร้อมรับการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งส่งเสริมจิตวิญญาณของผู้ประกอบการและความเป็นมืออาชีพภายในกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร ประกอบด้วย

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

การลงมติในที่ประชุมจะถือเอาเสียงข้างมากเป็นข้อยุติ การเสนอความเห็นต่างหรือข้อโต้แย้งจะได้รับการบันทึกในรายงานการประชุม

ความรับผิดชอบและรายนามสมาชิกของคณะผู้บริหารปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้

3.2.12 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของทีเอสโก้ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงจากสายงานธุรกิจหลักและสายงานควบคุมของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวม เพดานความเสี่ยง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

- ก) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทีเอสโก้ ที่ครอบคลุมถึงองค์ประกอบและกรอบความเสี่ยงหลัก การจัดสรรเงินกองทุน การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธุรกิจใหม่ นโยบายเครดิต ตลอดจนนโยบายการกันสำรองหนี้สูญในระดับพอร์ตโฟลิโอ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตรวจทานและคณะกรรมการบริษัทอนุมัติตามลำดับ
- ข) กำหนดแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และแผนงานให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ค) ติดตามและควบคุมกิจกรรมด้านบริหารความเสี่ยงในกลุ่มทีเอสโก้ให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนกฎระเบียบจากหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
- ง) ประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลประสิทธิภาพของนโยบายบริหารความเสี่ยง พร้อมกำหนดแผนงานในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- จ) กำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ และขั้นตอนการควบคุมการให้เครดิตและธุรกรรมการลงทุน จัดการบัญชีเงินกู้ที่มีปัญหา พิจารณาการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตลอดจนจัดการและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ฉ) จัดทำแผนรองรับสถานการณ์ที่ไม่ปกติ และ/หรือ แผนต่อเนืองทางธุรกิจ ที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับทุกการแทรกแซงทางธุรกิจ และ/หรือ สถานการณ์ฉุกเฉิน
- ช) จัดทำกลยุทธ์ป้องกันความเสี่ยงเพื่อบรรเทาการสูญเสียที่ไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้น
- ซ) กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ฌ) รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงและรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงถึงฐานะความเสี่ยง กิจกรรมบริหารความเสี่ยง รวมถึงให้คำแนะนำในแผนงานที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.13 คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน

คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ เพื่อทำหน้าที่ทบทวนประสิทธิภาพการทำงาน ความเสี่ยง และกิจกรรมควบคุม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งจะส่งเสริมประสิทธิภาพในการทำงานและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทีเอสโก้มีหน้าที่ดูแลให้กลุ่มทีเอสโก้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการตรวจสอบและกำหนดแผนงานในการบรรเทาผลกระทบและตอบสนองต่อเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงสำคัญในการปฏิบัติงาน

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.14 คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล

คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลของทีเอสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ มีหน้าที่ทบทวนและกำหนดโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน นโยบายและแนวปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลต่างๆ การสืบทอดตำแหน่งงานและการบริหารจัดการบุคลากรที่มีความโดดเด่น การประเมินผลการปฏิบัติงาน การเลื่อนตำแหน่ง และค่าตอบแทนพนักงานของกลุ่มทีเอสโก้

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.15 คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ

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

คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศยังมีบทบาทในฐานะคณะกรรมการกำกับดูแลข้อมูลเพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำกับดูแลข้อมูล

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

3.2.16 คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตั๋วบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทีเอสโก้

ความรับผิดชอบและรายงานสมาชิกของคณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศของทีเอสโก้ปรากฏในประกาศของกลุ่มทีเอสโก้

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อย

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย องค์กรประกอบของการกำกับดูแลกิจการภายใต้บริษัทย่อยจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทแม่

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยนโยบายและแนวปฏิบัติหลักที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมีกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและปฏิบัติการ ความเสี่ยงและการควบคุม ทรัพยากรบุคคล การเงินและการบัญชี กิจการองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

องค์ประกอบของการกำกับดูแลกิจการในบริษัทย่อยมีหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบายและทิศทางที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

3.2.17 คณะกรรมการของบริษัทย่อย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการของบริษัทย่อยจะกำหนดและดำเนินกลยุทธ์ นโยบาย ตลอดจนแผนธุรกิจให้เป็นไปตามกลยุทธ์องค์กรและแผนธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการของบริษัทย่อยจะมีหน้าที่รายงานกิจกรรมทางธุรกิจและผลประกอบการแก่คณะกรรมการบริหารของทิสโก้รับทราบเป็นประจำ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.2.18 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมทิสโก้

กรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารโดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่ เพื่อกำกับและสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมและการตรวจสอบภายใน รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารทิสโก้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีหน้าที่ดูแลและควบคุมและโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

องค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง หลักและกระบวนการทำงาน ของคณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร จะปรากฏอยู่ในกฎบัตรซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

3.2.19 คณะกรรมการบริหารธนาคารทิสโก้

คณะกรรมการบริหารธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับและติดตามการปฏิบัติงาน ตลอดจนอนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และ/หรือมีความเสี่ยงสูง

คณะกรรมการบริหารธนาคารมีหน้าที่รายงานกิจกรรมทางธุรกิจและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ

3.2.20 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารทิสโก้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารทิสโก้ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร เพื่อสอดส่องดูแลกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารทีเอสโก้เป็นประจำถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

3.2.21 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ ของธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทีเอสโก้ จะได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทของทีเอสโก้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้ จะพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสโก้ ส่งการ และควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน จัดการงบประมาณทางการเงิน และจัดสรรทรัพยากร ตลอดจนทำให้แน่ใจว่านโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ถูกนำมาบังคับใช้ในธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้

3.2.22 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่น

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่นนอกเหนือจากธนาคารทีเอสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสโก้ จะได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม่

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยอื่นจะพัฒนาแผนธุรกิจและแผนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสโก้ ส่งการ และควบคุม ติดตามการปฏิบัติงานประจำวัน จัดการงบประมาณทางการเงิน และจัดสรรทรัพยากร ตลอดจนทำให้แน่ใจว่านโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ถูกนำมาบังคับใช้ในบริษัทย่อย

3.2.23 คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทีเอสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ให้สินเชื่อ มีหน้าที่กำหนดเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติการณ์อนุมัติสินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการควบคุมดูแลอย่างเข้มงวด

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อยังมีหน้าที่นำนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมการให้สินเชื่อ การสอบทานตลอดจนการอนุมัติเงินกู้ และธุรกรรมการลงทุนต่างๆ ไปบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทีเอสโก้

คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทีเอสโก้และบริษัทย่อยจะรายงานกิจกรรมด้านสินเชื่อและการลงทุน รวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบและรายนามของสมาชิกของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้หรือบริษัทย่อย

3.2.24 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวน จัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้จะรายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรองและประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาและรายนามของสมาชิกจะปรากฏในประกาศของกลุ่มทิสโก้

3.3 ความสัมพันธ์ด้านการกำกับดูแลระหว่างทิสโก้และบริษัทย่อย

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

3.3.1 ทิสโก้ในฐานะบริษัทกำกับดูแล

ในฐานะบริษัทกำกับดูแล ทิสโก้เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทิสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการบริษัทของทิสโก้เท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการนี้ ทิสโก้หรือบริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของทิสโก้

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิต การกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจ

และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด รายละเอียดของนโยบายกลางถูกระบุในข้อ 3.4

3.3.2 บริษัทย่อยในฐานะหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์

บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด

เรื่องผลประโยชน์และกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อยจะให้ส่งการติดตามและรายงานอย่างสม่ำเสมอต่อคณะกรรมการบริษัททิสโก้ รวมถึงการกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ การตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

เว้นแต่ได้ระบุไว้เป็นอย่างอื่นโดยทิสโก้หรือหน่วยงานควบคุมกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทย่อยทั้งหมดจะใช้บริการ การกำกับดูแล การวางแผนและพัฒนาธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม การบริหารโครงสร้างพื้นฐานและการจัดการทั่วไป และการบริหารทรัพยากรต่างๆ จากทิสโก้ดังต่อไปนี้

- 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

เพื่อประสิทธิผลในการกำกับทิศทางธุรกิจ การตัดสินใจ และการดำเนินงานของบริษัทย่อยในกลุ่ม นโยบายส่วนกลางได้ถูกกำหนดเพื่อปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันในด้านการกำกับดูแล การควบคุม และงานสนับสนุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

โครงสร้าง หัวข้อ และสาระสำคัญของนโยบายจะพัฒนาให้สอดคล้องและสนับสนุนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และการปฏิบัติตามข้อบังคับทางการ และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานในขณะนั้น

เว้นแต่ระบุไว้เป็นอย่างอื่นโดยทิสโก้หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทมอบหมายอำนาจให้แก่คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาและอนุมัตินโยบายส่วนกลางทุกนโยบาย ยกเว้นนโยบายการกำกับดูแลกิจการและ

นโยบายการตรวจสอบภายในที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและคณะกรรมการตรวจสอบ ตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทย่อยทั้งหมด จะต้องนำนโยบายส่วนกลางมาปรับใช้ในการดำเนินงานและนโยบายการปฏิบัติงานที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดของบริษัทย่อย

นโยบายส่วนกลางของกลุ่มทีสโก้ มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

3.4.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

นโยบายกำกับดูแลกิจการ แสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มทีสโก้และผู้บริหารที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายนี้ได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลที่องค์กรใช้ในกระบวนการกำหนดวัตถุประสงค์ วางระบบการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว และกำหนดกลไกในการติดตามผลประกอบการและกำกับดูแล

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

3.4.2 นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารเป็นแนวปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร

3.4.3 นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ

นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการกำหนดขั้นตอนการสอบทานความเป็นอิสระของกรรมการที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการรายใหม่และการเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติที่อาจส่งผลต่อความเป็นอิสระของกรรมการ

3.4.4 นโยบายธุรกิจ

นโยบายธุรกิจระบุขอบเขต หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดทางธุรกิจสำหรับบริษัทในกลุ่มทีสโก้ รวมถึงทิศทางการพัฒนาธุรกิจและการบริหารงานของกลุ่มทีสโก้

3.4.5 นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของทีสโก้ เพื่อกำหนดหลักการและทิศทางสำหรับแนวปฏิบัติด้านการลงทุนของบริษัทในกลุ่มทีสโก้

3.4.6 นโยบายบริหารจัดการความต่อเนื่อง

นโยบายบริหารจัดการความต่อเนื่องกำหนดให้แต่ละส่วนงานมีแผนสำรองเตรียมพร้อมใช้สำหรับรองรับและลดผลกระทบต่อธุรกิจจากกรณีเหตุฉุกเฉินและภัยพิบัติ

3.4.7 นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนดกรอบและแนวปฏิบัติสำคัญ ในการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาปัตยกรรมระบบ และการควบคุมความปลอดภัย สำหรับใช้ภายใน กลุ่มทีเอสโก้

3.4.8 นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกำหนดระบบการบริหารจัดการเพื่อคุ้มครองกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนป้องกันทรัพย์สินและผู้ใช้งานของกลุ่มทีเอสโก้ นโยบายนี้ได้กำหนดกรอบสำหรับกิจกรรมด้านการปฏิบัติการ และความปลอดภัยเพื่อบรรลุข้อกำหนดด้านความปลอดภัยของสารสนเทศ

3.4.9 นโยบายการกำกับดูแลข้อมูล

นโยบายการกำกับดูแลข้อมูลกำหนดทิศทางเพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลมีคุณภาพและได้รับการปกป้องจากความเสียหาย เช่น ข้อมูลรั่วไหล ความเสียหายต่อธุรกิจและชื่อเสียงจากข้อมูลที่ด้อยคุณภาพ และการปฏิบัติไม่เป็นไปตาม กฎหมายและกฎเกณฑ์

3.4.10 นโยบายการวางแผนและงบประมาณ

นโยบายนี้อธิบายกรอบของกระบวนการวางแผนและจัดทำงบประมาณของกลุ่มทีเอสโก้ซึ่งรวมศูนย์อยู่ที่ บริษัทแม่ โดยใช้รูปแบบของการจัดทำงบประมาณในการพัฒนาแผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากร

3.4.11 นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

นโยบายทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลวางกรอบและแนวทางสำหรับกิจกรรมการลงทุน การได้มาและจำหน่ายสินทรัพย์ การระดมทุน ค่าใช้จ่ายที่เป็นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และนโยบายการจ่ายปันผล รวมไปถึงแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลบริษัทให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

3.4.12 นโยบายบัญชี

นโยบายบัญชีกำหนดให้ใช้มาตรฐานและหลักการทางบัญชีเดียวกันอย่างทั่วถึงทั้งกลุ่มทีเอสโก้ และวางแผนปฏิบัติเกี่ยวกับการรายงานข้อมูลทางการเงิน

3.4.13 นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกำหนดแนวทางตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน กิจกรรมทางธุรกิจระหว่างบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ภายใต้แนวทางการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย และการทำธุรกรรมกับพนักงาน

3.4.14 นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่ม

นโยบายการใช้บริการจากภายนอกหรือบริษัทในกลุ่มกำหนดแนวทางความสัมพันธ์เชิงธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ และกรอบการใช้บริการและการดำเนินงานจากบุคคลภายนอกให้กับบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้

3.4.15 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงระบุแนวปฏิบัติที่ดีที่สุดสำหรับบริหารความเสี่ยงใน 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านการ

ปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นโยบายนี้ยังครอบคลุมถึงการจัดการและจัดสรรเงินกองทุนตามทรัพยากรในกลุ่มทิสโก้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ยังกำหนดกลยุทธ์ในการขยายและกำกับสินเชื่อสำหรับบริษัทย่อยที่อยู่ในธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ

3.4.16 นโยบายการพิจารณาเครดิต

นโยบายการพิจารณาเครดิตกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อและการลงทุน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของพอร์ตสินเชื่อเพื่อเงินลงทุน โดยระบุขีดจำกัดความเสี่ยง การกระจายของพอร์ต และอัตราผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยง

แนวปฏิบัติในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินของแต่ละธุรกิจจะถูกจัดทำให้สอดคล้องกับนโยบายการพิจารณาเครดิต เพื่อความโปร่งใสของการตัดสินใจในกระบวนการอนุมัติเครดิต

3.4.17 นโยบายการควบคุมภายใน

นโยบายการควบคุมภายในกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

3.4.18 นโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ

นโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบกำหนดแนวทางของหลักการและหลักปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุม ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบได้อย่างสม่ำเสมอและครอบคลุมทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

3.4.19 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันกำหนดหลักการและวิธีการในการดำเนินกิจกรรมเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

3.4.20 นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

นโยบายต่อต้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายกำหนดมาตรฐานในการจัดการธุรกรรมที่เข้าข่ายการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย

3.4.21 นโยบายการแจ้งเบาะแส

นโยบายการแจ้งเบาะแสดำหนดขึ้นเพื่อสนับสนุนให้พนักงานแจ้งข้อผิดพลาด ตัวอย่างเช่น พฤติกรรมที่ขัดต่อจริยธรรม การฉ้อโกง การกระทำผิด การทุจริตหรือการละเมิดจรรยาบรรณพนักงาน ไม่ว่าจะเกิดขึ้นจริงหรือเป็นเพียงข้อสงสัยโดยปราศจากการตกเป็นเหยื่อ การเลือกปฏิบัติ การเสียผลประโยชน์ หรือการถูกไล่ออก

3.4.22 นโยบายทรัพยากรบุคคล

นโยบายทรัพยากรบุคคลนี้บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ทั้งการสรรหา การพัฒนา การอบรม และการรักษาทรัพยากรบุคคล ตลอดจนครอบคลุมถึงกฎระเบียบและแนวปฏิบัติด้านจรรยาบรรณ ผลประโยชน์ สวัสดิการ และประเด็นการบริหารทรัพยากรบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการประเมินและติดตามผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคล

3.4.23 นโยบายการสื่อสารองค์กร

นโยบายการสื่อสารองค์กรกำหนดแนวทางที่เหมาะสมด้านการสื่อสารระหว่างกลุ่มทีเอสโก้กับสาธารณะชน และกิจกรรมการส่งเสริมแบรนด์

3.4.24 นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนกำหนดแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้แก่ทีเอสโก้ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.4.25 นโยบายสิ่งแวดล้อม

นโยบายสิ่งแวดล้อมกำหนดกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ ตามเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน

3.4.26 นโยบายด้านสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

นโยบายสิ่งแวดล้อมกำหนดกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ ตามเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติอย่างเท่าเทียมกัน

3.4.27 นโยบายการตรวจสอบภายใน

ด้วยกิจกรรมด้านตรวจสอบภายในถูกรวมศูนย์ไว้ที่บริษัทแม่ คณะกรรมการตรวจสอบของทีเอสโก้จึงเป็นผู้อนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นกรอบและทิศทางที่ครอบคลุมและชัดเจน สำหรับแนวปฏิบัติและกลไกด้านตรวจสอบภายในของกลุ่มทีเอสโก้

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

ส่วนที่ 4 จรรยาบรรณ

ทีเอสโก้กำหนดหลักจรรยาบรรณ เพื่อช่วยให้พนักงานและกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่และรักษาชื่อเสียงด้านความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมของทีเอสโก้ สอดคล้องกับค่านิยมหลักและนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อตรงและมีจริยธรรม

4.1 จรรยาบรรณพนักงาน

พนักงานทีเอสโก้ทุกคน (รวมถึงพนักงานของบริษัทย่อย ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกรวมว่า “พนักงาน”) มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการในด้านความซื่อตรงและจริยธรรม เป็นหน้าที่ของผู้บริหารที่จะทำให้มั่นใจว่าผู้ใต้บังคับบัญชาทุกคน ตระหนักถึงนโยบายและค่านิยมหลักดังกล่าวในการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม

และบริษัทมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนยึดมั่นและนำหลักจรรยาบรรณต่อไปนี้เป็นไปปฏิบัติ

4.1.1 ความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม

พนักงานต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม งดเว้นจากการอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัวหรือกลุ่มหนึ่งกลุ่มใด หรือกระทำการใดอันส่อไปในทางไม่สุจริต หรืออาจก่อความเสียหายแก่ทีเอสโก้หรือลูกค้า

4.1.2 ความระมัดระวัง

ทีเอสโก้ยึดหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ดังเช่นผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ความชำนาญจะพึงกระทำ ภายใต้สถานการณ์เดียวกัน พนักงานต้องมั่นใจว่าตนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังตลอดเวลา

4.1.3 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และละเว้นจากการช่วยเหลือผู้อื่นในการฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบหรือหลักจริยธรรม พนักงานต้องพยายามเรียนรู้ ทำความเข้าใจและติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหลักจรรยาบรรณวิชาชีพให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และกรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ทีเอสโก้พึงให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

4.1.4 หน้าที่ในการรักษาข้อมูลและรายงาน

ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ของทีเอสโก้ต้องได้รับการรักษาอย่างถูกต้องและครบถ้วน ทีเอสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแล และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงิน และความซื่อตรงของการดำเนินงาน

4.1.5 หน้าที่ในการรักษาความลับของกลุ่มทีเอสโก้และลูกค้า

การรักษาความลับของทีเอสโก้และลูกค้าถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจ พนักงานทุกคนต้องปกป้องข้อมูล ซึ่งเป็นกรรมสิทธิ์ของทีเอสโก้หรือลูกค้า ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะเกี่ยวข้องกับตนหรือไม่ รวมถึงข้อมูลทางการเงินของทีเอสโก้ ข้อมูลธุรกรรมและกิจกรรมของลูกค้า ทั้งนี้ พนักงานต้องรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับและห้ามใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว หรือเปิดเผยต่อผู้อื่นที่ไม่ได้รับอนุญาต เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หน้าที่ของพนักงานในการรักษาความลับของข้อมูลยังคงอยู่ตลอดไป แม้ว่าจะสิ้นสุดการจ้างงานแล้ว

นอกจากนี้เพื่อปกป้องความเป็นส่วนตัวของเพื่อนร่วมงาน พนักงานจะต้องรักษาความลับข้อมูลส่วนบุคคลของเพื่อนร่วมงานด้วย

4.1.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พนักงานต้องให้ความสำคัญกับหน้าที่ความรับผิดชอบต่อทิสโก้ โดยปราศจากผลประโยชน์ส่วนตัว การตัดสินใจทางธุรกิจต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อทิสโก้และลูกค้า

พนักงานต้องปกป้องผลประโยชน์ของทิสโก้ และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พนักงานต้องไม่ใช้โอกาสทางธุรกิจใดเพื่อประโยชน์ส่วนตัว หากโอกาสนั้นสามารถเป็นประโยชน์กับทิสโก้

พนักงานควรหลีกเลี่ยงสถานการณ์หรือข้อตกลงใดที่เป็นหรืออาจพิจารณาได้ว่าเป็นการแข่งขันกับทิสโก้

ไม่อนุญาตให้พนักงานรับผลประโยชน์ใด ไม่ว่าจะในรูปแบบเงินสด หรือของขวัญ จากสถานการณ์หรือกิจกรรมที่พนักงานมีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งนำไปสู่หรือพิจารณาได้ว่าอาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับทิสโก้หรือลูกค้า

การดำเนินธุรกรรมทางการเงินของพนักงานที่มีต่อทิสโก้จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติ เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่พึงกระทำภายใต้สถานการณ์เดียวกัน

4.1.7 การสนับสนุนทางการเมือง

การบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง รวมทั้งการจ่ายเงินให้ข้าราชการถือเป็นสิ่งต้องห้ามตามระเบียบของทิสโก้

4.1.8 ขอร้องเรียนจากลูกค้า

ทิสโก้มุ่งมั่นในการแก้ไขปัญหาและรายงานผลลัพธ์ของข้อร้องเรียนของลูกค้าด้วยมาตรฐานสูงสุดและขั้นตอนการปฏิบัติที่ดีที่สุด ข้อร้องเรียนทั้งหมดจะถูกส่งไปยังผู้รับผิดชอบเพื่อแก้ไขโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ ลูกค้าสามารถติดต่อศูนย์บริการทางโทรศัพท์ (Contact Center) เพื่อร้องเรียนและสอบถามข้อมูลได้ตลอด 24 ชั่วโมง

4.1.9 การโฆษณาและการขาย

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

4.1.10 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ทิสโก้มีนโยบายปฏิเสธรการทุจริตคอร์รัปชัน และห้ามไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับหรือให้สินบน ในทุกรูปแบบและทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้อย่างกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าการจ้างอดีตเจ้าหน้าที่รัฐ/พนักงานรัฐ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้ความช่วยเหลือทางการเมือง การสนับสนุน

ของขวัญ ค่าเลี้ยงรับรอง ค่าอำนวยความสะดวก และค่าใช้จ่ายอื่น มีความโปร่งใส และไม่เกินไปเพื่อจูงใจให้ผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนปฏิบัติงาน ใช้อำนาจหน้าที่ หรือตัดสินใจในทางมิชอบ

4.1.11 ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม

ทีเอสโก้ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันมลพิษสิ่งแวดล้อม และคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานประกอบการ ตลอดจนบุคคลภายนอกที่อาจได้รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ ทีเอสโก้มุ่งมั่นในการพัฒนากระบวนการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

4.1.12 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ทีเอสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ ต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

4.1.13 ความเสมอภาคทางโอกาสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม

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

4.1.14 การปกป้องทรัพย์สินบริษัท

เพื่อการดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพและประหยัด พนักงานต้องดูแลรักษาทรัพย์สินของทีเอสโก้อย่างถูกต้อง ปกป้องจากการโจรกรรมหรือความสูญเปล่า และใช้งานทรัพย์สินอย่างเหมาะสมและเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเท่านั้น

4.1.15 ลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

ทีเอสโก้เคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของทีเอสโก้จากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

4.1.16 รักษาสิทธิของเจ้าหน้าที่

ในการดำเนินธุรกิจ ทีเอสโก้ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และเป็นธรรม เคารพต่อเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน ยึดมั่นในการปฏิบัติตามสัญญาและภาระผูกพันที่มีต่อเจ้าหน้าที่ ตลอดจนเปิดเผยรายงานสถานภาพทางการเงินที่ถูกต้องและเชื่อถือได้ตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นข้อมูลลับเฉพาะของเจ้าหน้าที่ นอกจากนี้ ทีเอสโก้ยังมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพอันดีและให้เกียรติต่อเจ้าหน้าที่ ในการบริหารจัดการทุน หลักประกัน และการชำระหนี้ อีกทั้งทีเอสโก้มีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการเงินกองทุนด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อสนับสนุนความปลอดภัยและความมั่นคงของบริษัทภายใต้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

4.1.17 จรรยาบรรณในการทำงาน

พนักงานต้องปฏิบัติงานกับกลุ่มทิสโก้เต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ มีสำนึกรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานของตน ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ ใส่ใจในคุณภาพงาน เคารพเพื่อนร่วมงาน และช่วยให้ทีมบรรลุเป้าหมาย

4.1.18 การรับจ้างงานหรือกิจกรรมภายนอก

พนักงานต้องไม่รับจ้างงาน ทำธุรกิจ หรือกิจกรรมภายนอกใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือเป็นอุปสรรคต่อการมอบหมายหน้าที่ หรือขัดกับเวลาทำงานปกติของกลุ่มทิสโก้

หลังจากเวลาทำงานปกติ พนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาไม่ควรมีส่วนร่วมในธุรกิจ การงาน หรือกิจกรรมใดๆ ที่ได้รับค่าตอบแทน ซึ่งอาจมีผลเสียต่อผลการปฏิบัติงานของตน

ในกรณีมีข้อสงสัย หัวหน้างานควรเสนอเรื่องขึ้นปรึกษากับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นทางการ

4.1.19 การรักษาสัมพันธภาพภายนอก

เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสาธารณชน พนักงานควรระมัดระวังเป็นพิเศษในการติดต่อกับสื่อ เจ้าหน้าที่รัฐ และกลุ่มชุมชน

4.1.20 การรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรม หรือการคุกคาม

พนักงานมีหน้าที่ขอคำปรึกษาหรือคำแนะนำแนวปฏิบัติที่เหมาะสม เมื่อจำเป็น และรายงานการละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ที่บังคับใช้กับธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณและนโยบายอื่นๆ ทันทีที่ทราบการละเมิดเกิดขึ้น ซึ่งการรายงานดังกล่าวมีส่วนสนับสนุนวัฒนธรรมด้านจริยธรรมของกลุ่มทิสโก้

ทิสโก้ยังกำหนดกระบวนการรับแจ้งเบาะแส เพื่อรับรายงานเกี่ยวกับการกระทำที่ละเมิดกฎหมายหรือจริยธรรม หรือการถูกคุกคามจากบุคคลทั้งภายในและภายนอก ทั้งนี้ ผู้รายงานสามารถให้ข้อมูลผ่านช่องทางที่จัดไว้ให้ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท และทางอีเมล

ทิสโก้ยึดมั่นในการรักษาความลับและปกป้องผู้รายงานจากการคุกคามอันเป็นผลจากการรายงานพฤติกรรมที่ละเมิดกฎหมายและจริยธรรมข้างต้น

4.1.21 การลงโทษทางวินัย

การกระทำที่ฝ่าฝืนหรืออาจพิจารณาว่าฝ่าฝืนจรรยาบรรณ กฎหมาย กฎเกณฑ์ จะถูกสอบสวนและลงโทษทางวินัยตามแนวปฏิบัติของทิสโก้ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการทำความผิด อย่างยุติธรรมและปราศจากการเลือกปฏิบัติ พนักงานอาจต้องรับผิดชอบต่อบทลงโทษทางวินัย แม้การกระทำผิดนั้นจะได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติอื่นของทิสโก้

4.2 จรรยาบรรณกรรมการ

กรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ต้องยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

4.2.1 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อการค้า การเงิน หรือความสัมพันธ์ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยลักษณะของความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบ และควรเปิดเผยความขัดแย้งหรือสิ่งที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนต่อประธานคณะกรรมการ

ธุรกรรมทางการเงินของกรรมการกับกลุ่มทิสโก้ควรเป็นไปอย่างเหมาะสม หรือจัดเป็นธุรกรรมภายใต้เงื่อนไขการค้าทั่วไปเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก ที่ผู้ลงทุนทั่วไปพึงกระทำภายใต้สถานการณ์เดียวกัน

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

4.2.2 จรรยาบรรณธุรกิจและธุรกรรมการค้าที่เป็นธรรม

กรรมการควรละเว้นการกระทำดังนี้

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

4.2.3 ของกำนัล

กรรมการต้องไม่เรียกรับหรือรับ ของกำนัล การจ่ายเงิน สินเชื่อ การบริการ หรือค่าตอบแทนทุกรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือผู้ที่ประสงค์จะทำธุรกิจกับทิสโก้ เว้นแต่เป็นการเลี้ยงรับรองทางสังคมและของกำนัลตามเทศกาลที่มีมูลค่าเหมาะสมและเป็นไปตามขนบธรรมเนียมประเพณีทางธุรกิจ

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

การติดต่อทางธุรกิจต้องปราศจากการอำนวยการอำวยสิทธิประโยชน์ส่วนบุคคล อันสืบเนื่องมาจากการเป็นกรรมการของทีเอสโก้

4.2.4 การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

กรรมการต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

4.2.5 การใช้ข้อมูลภายในและการเปิดเผยข้อมูล

กรรมการต้องเก็บรักษาข้อมูลสำคัญของทีเอสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ กรรมการต้องไม่ซื้อขายหุ้นทีเอสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่สำคัญซึ่งถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย กรรมการต้องไม่จัดหาข้อมูลภายในให้แก่ผู้อื่น เพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือจุดประสงค์อื่นใดก็ตาม

กรรมการต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทอื่นโดยอาศัยข้อมูลภายในที่สำคัญที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับทีเอสโก้ และไม่ให้ข้อมูลภายในที่ได้รับมาแก่ผู้อื่น

กรรมการมีหน้าที่ดูแลรักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับทีเอสโก้ เว้นแต่การเปิดเผยนั้นจะได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย

กรรมการควรเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อติดตามและป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน ทั้งนี้ กรรมการต้องแจ้งการซื้อขายหุ้นของทีเอสโก้ต่อเลขานุการบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อยหนึ่งวันก่อนการทำรายการ

4.2.6 การใช้เงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท

กรรมการต้องปกป้องเงินทุน สินทรัพย์ และข้อมูลของบริษัท และไม่ใช่เพื่อแสวงหาโอกาสหรือผลประโยชน์ส่วนบุคคล หรือใช้ในการกระทำที่ผิดกฎหมาย

ไม่ว่าเหตุใด บัญชีและรายงานของทีเอสโก้ต้องปราศจากการบันทึกข้อมูลเท็จหรือตกแต่ง และกรรมการต้องไม่มีส่วนร่วมในการดำเนินการใดๆ ที่เอื้อให้เกิดการกระทำที่ต้องห้ามดังกล่าว

4.2.7 การลงโทษต่อการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทจะสอบสวนการกระทำที่ฝ่าฝืนหรืออาจพิจารณาว่าฝ่าฝืนจรรยาบรรณอย่างทันที่ที่และเป็นธรรม ตลอดจนจัดให้มีการลงโทษทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิด อย่างยุติธรรมและปราศจากการเลือกปฏิบัติ กรรมการอาจต้องรับบทลงโทษทางวินัย แม้การกระทำผิดนั้นจะมีได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติอื่นของทีเอสโก้

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

ส่วนที่ 5 คู่มือกรรมการ

คู่มือกรรมการฉบับนี้ได้รับรวบรวมกฎหมาย กฎระเบียบ และกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ทั้งในรูปแบบของคําคณะและรายบุคคล ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องดังนี้

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

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

คู่มือกรรมการฉบับนี้ แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ได้แก่

5.1 ความรับผิดชอบของกรรมการ

ในการดำเนินธุรกิจ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต

กรรมการต้องรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการตัดสินใจในกิจการของบริษัทด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต อีกทั้งยังต้องรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของทิสโก้ในการตัดสินใจของตนด้วย

กรรมการต้องสงสัยได้ถามอย่างสมเหตุสมผลเกี่ยวกับข้อมูลในตำแหน่งและสถานการณ์เดียวกันพึงกระทำ

การพิจารณาว่ากรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและระมัดระวังหรือไม่ ต้องคำนึงถึงหลายปัจจัย เช่น งานหรือตำแหน่งหน้าที่ปัจจุบันของกรรมการ คุณสมบัติและความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ ตลอดจนจุดประสงค์ในการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

อีกทั้งยังต้องพิสูจน์ได้ว่าการตัดสินใจนั้นกระทำไปอย่างสุจริตด้วยข้อมูลที่เพียงพอ เพื่อประโยชน์สูงสุดของทิสโก้ และปราศจากความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

ในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตนั้น กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์สุจริตและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของทิสโก้โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตนแอบแฝง สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบ ตลอดจนหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.1.2 หน้าที่อื่น

นอกจากการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริตแล้ว กรรมการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ก) การเรียกเก็บเงินค่าหุ้น

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามวิธีที่กำหนดไว้ในมาตรา 37 และมาตรา 38 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ในการเรียกให้ผู้จองหุ้นชำระเงินค่าหุ้น และผู้จองหุ้นจะหักกลบลบหนี้กับทิสโก้ไม่ได้

ข) การใช้จ่ายเงินค่าหุ้น

คณะกรรมการบริษัทจะนำเงินค่าจองหุ้นไปใช้จ่ายในกิจการอื่นใด ก่อนการจดทะเบียนบริษัทมิได้ เว้นแต่เงินค่าใช้จ่ายซึ่งที่ประชุมจัดตั้งบริษัทได้อนุมัติแล้ว

ค) การจ่ายปันผล

คณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติการจ่ายปันผลได้ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

ง) การจัดทำและเก็บรักษาบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่น

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดทำบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่น และเก็บรักษาตามที่กฎหมายกำหนด กรรมการต้องปฏิบัติตามหลักการความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงพฤติการณ์ดังต่อไปนี้

จ) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ไม่ว่าเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่น กรรมการต้องไม่ประกอบกิจการ หรือเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนที่ประกอบกิจการ อันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ได้แจ้งหรือรับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนการลงมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด หรือประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ฉ) การทำธุรกิจกับทิสโก้

กรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนทำการซื้อหรือขายทรัพย์สิน หรือทำธุรกิจหรือธุรกรรมกับทิสโก้ อันมีลักษณะที่เหมือนกับการถ่ายโอนผลประโยชน์ของทิสโก้ไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องของตน ทั้งในนามของตนเองหรือบุคคลอื่น ไมเช่นนั้นการซื้อ ขาย หรือทำธุรกิจดังที่กล่าวมา จะไม่มีผลผูกพันกับทิสโก้ตามกฎหมาย กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการพิจารณาหรือออกเสียงในประเด็นดังกล่าว

ข) การแจ้งข้อมูลแก่บริษัท

กรรมการต้องแจ้งข้อมูลแก่เลขานุการบริษัททันที เมื่อเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

ช) ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท ในกรณีที่ข้อบังคับของบริษัทมิได้กำหนดไว้ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดค่าตอบแทนกรรมการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม ทิสโก้จะไม่จ่ายเงินหรือโอนสินทรัพย์ใดๆ ให้แก่กรรมการ เว้นแต่เป็นการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการดังที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทหรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี

ฉ) การเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือหุ้นแปลงสภาพ

ในการเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือตราสารอนุพันธ์ กรรมการต้องไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือปกปิดข้อมูลใดๆ ที่ควรเปิดเผยเกี่ยวกับเงื่อนไขทางการเงิน และการประกอบธุรกิจของทิสโก้

ญ) การเปิดเผยข้อมูลต่อนายทะเบียน

ในการเปิดเผยข้อมูลในเอกสารใดๆ ต่อนายทะเบียน กรรมการต้องไม่แสดงข้อมูลอันเป็นเท็จหรือมิได้สะท้อนข้อมูลในบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารบริษัทอื่นๆ อย่างถูกต้อง

ฎ) การจัดเตรียมงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท

กรรมการต้องมั่นใจว่างบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่ประกอบด้วยข้อมูลอันเป็นเท็จ และดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้วเสร็จภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

ฏ) การแสดงรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กรรมการต้องแสดงให้บริษัทรับทราบถึงรายงานการมีส่วนได้เสียของตน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการบริษัทหรือบริษัทย่อย

5.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งและทางอาญาของกรรมการ

ทิสโก้ ผู้ถือหุ้น หรือบุคคลที่สาม สามารถเรียกร้องความรับผิดชอบทางกฎหมาย หากกรรมการละเลยหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในฐานะกรรมการ อย่างไรก็ดี กรรมการอาจไม่ต้องรับผิดชอบต่อการนั้นภายใต้ข้อยกเว้นตามที่กฎหมายกำหนด

5.2.1 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อทิสโก้

กรรมการต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดจากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต เว้นแต่จะมีกำหนดข้อยกเว้นไว้ตามกฎหมาย

กรรมการต้องร่วมรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดกับทิสโก้จากการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตของกรรมการทั้งกรณีทั่วไปและกรณีเฉพาะเจาะจงเกี่ยวกับ “ค่าตอบแทนกรรมการ (5.1.2 ข)” และ “การเสนอขายหุ้น หุ้นกู้ หรือเครื่องมือทางการเงินอื่น (5.1.2 ฉ)”

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

5.2.2 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกรรมการต่อผู้ถือหุ้นและบุคคลที่สาม

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

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

5.2.3 การดำเนินการทางกฎหมายต่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้น

เมื่อการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังของกรรมการมีแนวโน้มสร้างความเสียหายต่อทิสโก้ ผู้ถือหุ้นสามารถยื่นฟ้องต่อศาลเพื่อระงับการฝ่าฝืน และถอดถอนกรรมการนั้นออกจากตำแหน่งได้

ผู้ถือหุ้นสามารถยื่นหนังสือร้องต่อทิสโก้ หากทิสโก้ไม่ดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นสามารถยื่นฟ้องต่อศาลเพื่อเรียกร้องค่าเสียหายจากกรรมการที่รับผิดชอบในนามทิสโก้ และถอดถอนกรรมการจากตำแหน่งได้ หากทิสโก้ไม่ดำเนินการตามคำเรียกร้องของผู้ถือหุ้นดังกล่าว

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

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

กระบวนการทางกฎหมายต่อกรรมการที่รับผิดชอบในนามของทิสโก้ได้ด้วยตนเองเพื่อเรียกร้องค่าเสียหาย และถอดถอนกรรมการที่รับผิดชอบออกจากตำแหน่ง

5.2.4 ความรับผิดชอบทางแพ่งของกลุ่มทิสโก้ต่อบุคคลที่สามจากการกระทำของกรรมการ

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

5.2.5 ข้อผูกพันในการกระทำที่เกินขอบเขตอำนาจของกรรมการและผู้บริหาร

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

5.2.6 ข้อยกเว้นความรับผิดชอบทางแพ่งจากการกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่

กรรมการอาจไม่ต้องรับผิดชอบจากการกล่าวหากรณีการละเลยต่อการปฏิบัติหน้าที่ ภายใต้สถานการณ์ ดังต่อไปนี้

ก) การไม่มีส่วนร่วม

กรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนมิได้มีส่วนในการกระทำผิดนั้น

ข) ปราศจากมติจากคณะกรรมการบริษัท

กรรมการพิสูจน์ได้ว่ากรรมการผิดนั้นมิได้อาศัยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ค) กระทำการคัดค้าน

กรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนได้คัดค้านในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้อง และบันทึกในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือได้ยื่นหนังสือต่อประธานที่ประชุมภายในสามวันนับจากวันประชุม

ง) การระวังป้องกันอย่างสมเหตุผล

กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบจากการกล่าวหากรณีการละเลยการปฏิบัติหน้าที่ว่าด้วย “การจัดทำและเก็บรักษาบัญชีทะเบียน หรือเอกสารอื่น” หากกรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนได้กระทำการอย่างสมเหตุผลหรือระวังป้องกันเพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำผิดดังกล่าวแล้ว

จ) การแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการได้รับอนุญาตให้ทำธุรกิจที่ถูกห้ามด้วยเหตุผลที่เกี่ยวข้องกับ “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หากกรรมการได้แจ้งต่อ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และจะถือว่าไม่มีการกระทำที่ขัดต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

ฉ) ความสุจริต

กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบจากการถูกกล่าวหากรณีละเลยการปฏิบัติหน้าที่ว่าด้วย “การจ่ายปันผล” หากกรรมการพิสูจน์ได้ว่าตนกระทำการโดยสุจริต โดยอาศัยหลักฐาน หรือรายงานทางการเงินที่รับรองความถูกต้องจากกรรมการเจ้าหน้าที่การเงินของบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

ช) การมอบอำนาจหรือการให้สัตยาบันจากผู้ถือหุ้น

การใดที่กรรมการกระทำภายใต้มติเห็นชอบให้มอบอำนาจอนุมัติหรือให้สัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการไม่ต้องรับผิดชอบในการกระทำนั้นต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท แม้ต่อมากจะมีการเพิกถอนมตินั้น

อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่โดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท หรือทำให้บริษัทเสียผลประโยชน์ที่ควรได้รับ ไม่สามารถนำมติอนุมัติหรือให้สัตยาบันจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทมาใช้เพื่อให้ตนพ้นจากความรับผิดชอบได้

“การปฏิบัติหรือการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่” ดังที่กล่าวมาข้างต้น รวมถึงกรณีต่างๆ ดังต่อไปนี้

- (1) การร้องขอติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยนำเสนอข้อมูลอันเป็นเท็จ หรือปกปิดข้อเท็จจริง
- (2) กรณีที่เกี่ยวข้องกับการยกยอทรัพย์สินบริษัท
- (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 และสมาชิกอย่างน้อยหนึ่ง (1) ราย ต้องมีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามความเหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยซึ่งบุคคลที่เป็นผู้เชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขา

5.3.1 คำนิยามของประเภทกรรมการ

ก) กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

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

ข) กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน

กรรมการที่ไม่มีหน้าที่ในการบริหารงานดังเช่นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน

ค) กรรมการอิสระ

กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานที่มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระในหัวข้อ 5.4.3

ง) ผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

5.3.2 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

ก) จำนวนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยห้า (5) ราย แต่ไม่เกินสิบห้า (15) ราย จำนวนกรรมการจะกำหนดโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ข) จำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทต้องประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวนสูงสุดไม่เกินสาม (3) ราย ขอบเขตของคำว่า “ผู้บริหาร” ในที่นี้ไม่หมายรวมถึงผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นตามนัยของข้อ 5.3.2 (ค)

ค) ผู้แทนผู้ถือหุ้น

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

- ง) ถิ่นที่อยู่ของกรรมการ
กรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย
- จ) สัญชาติของกรรมการ
กรรมการจำนวนไม่ต่ำกว่าสาม (3) ในสี่ (4) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องถือสัญชาติไทย มิฉะนั้นต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เงื่อนไขนี้บังคับใช้กับบริษัทแม่และบริษัทย่อยของสถาบันการเงินนั้นๆ ด้วย
- ฉ) กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระต้องมีจำนวนอย่างน้อยหนึ่ง (1) ในสาม (3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่าสาม (3) ราย และเมื่อใดก็ตามที่เป็นไปได้ จำนวนกรรมการอิสระควรเท่ากับครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นอย่างน้อย
- ช) กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน
คณะกรรมการส่วนใหญ่ควรเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่ใช้วิจารณญาณได้อย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม
- ซ) จำนวนกรรมการสตรี
คณะกรรมการบริษัทจะคงสัดส่วนของกรรมการอย่างเหมาะสมเพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความหลากหลายทางเพศ

5.3.3 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยสาม (3) ราย โดยกรรมการกึ่งหนึ่งต้องไม่เป็นผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ โดยคำว่า “ผู้บริหาร” ในที่นี้ไม่หมายรวมถึงผู้บริหารที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นตามนัยของข้อ 5.3.2 (ค) กรรมการในคณะกรรมการบริหารควรมีความรู้ ประสบการณ์ และความเข้าใจอย่างเพียงพอในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคาร และตลาดทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริหารความเสี่ยง การบริหารธุรกิจ กลยุทธ์ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน คณะกรรมการบริหารควรพยายามบรรลุมติที่เป็นเอกฉันท์ในทุกการตัดสินใจ

5.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

5.3.5 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของทิสโก้ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยสาม (3) ราย การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยข้อเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการของคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และขอบเขตการปฏิบัติงานดังที่กำหนดในกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

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

ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบแต่ละรายสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ต่อเนื่องกันได้ไม่เกินเก้า (9) ปี แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

5.3.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อยสาม (3) ราย การแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยข้อเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการต้องมีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการ และเรื่องที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี ตลอดจนมีวิสัยทัศน์กว้างไกล และพัฒนาความรู้ด้านกำกับดูแลกิจการในระดับสากลอยู่เสมอ เพื่อพัฒนานโยบายการกำกับดูแลกิจการ การพัฒนาความยั่งยืน และหลักจรรยาบรรณของทิสโก้ต่อไป

5.3.7 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของทิสโก้ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยสาม (3) ราย แต่ไม่เกินสี่ (4) ราย ซึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน ในกรณีที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวนสี่ (4) ราย อย่างน้อยกึ่งหนึ่งต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ ทั้งนี้ เพื่อความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนควรเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งต้องไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานคณะกรรมการ

5.3.8 โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์

องค์ประกอบและโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทย่อยในธุรกิจหลักทรัพย์ของทิสโก้ ขึ้นอยู่กับกฎเกณฑ์เพิ่มเติมที่กฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด ดังนี้

ก) การเป็นกรรมการไขว้

ผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์อาจได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ หากผู้บริหารนั้นปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาในบริษัทหลักทรัพย์เพียงแห่งเดียว และโครงสร้างการเป็นกรรมการไขว้นั้นไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีมาตรการป้องกันที่มีประสิทธิภาพ เช่น การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ การบริหารในลักษณะนี้ต้องได้รับอนุญาตจากสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข) คณะกรรมการตรวจสอบ

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

5.4 การแต่งตั้งกรรมการ

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

5.4.1 การแต่งตั้ง

ก) การแต่งตั้งผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการ

ทิสโก้ไม่มีข้อห้ามในการแต่งตั้งผู้ถือหุ้นเป็นกรรมการ ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามอัตราส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิตั้งผู้แทนในคณะกรรมการบริษัทได้ ดังระบุไว้ใน ข้อ 5.3.1 ข)

ข) การแต่งตั้งกรรมการ

กรรมการต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและแต่งตั้งกรรมการอิสระได้ และเพื่อความโปร่งใสและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียม ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้

ในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่นนอกจากการออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามเข้าเป็นกรรมการแทน บุคคลซึ่งเป็นกรรมการแทนสามารถอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดอำนาจของกรรมการในการดำเนินธุรกิจของทิสโก้อย่างชัดเจน ในการแต่งตั้งกรรมการ ทั้งรายใหม่และรายเดิม โดยจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ข้อกำหนดนี้บังคับใช้กับกรรมการและที่ปรึกษาของทิสโก้และธนาคารทิสโก้

ค) การเริ่มต้นสถานภาพกรรมการ

ตำแหน่งกรรมการจะมีผลผูกพันกับทิสโก้ เมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม อำนาจของกรรมการจะมีผลผูกพันกับบุคคลที่สามก็ต่อเมื่อได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเท่านั้น ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง บริษัทต้องยื่นขอจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการภายใน 14 วัน นับแต่วันตำแหน่งนั้นว่างลง

ง) การลงลายมือชื่อของผู้มีอำนาจกระทำการผูกพันแทนบริษัท

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

5.4.2 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องเป็นบุคคลธรรมดาที่บรรลุนิติภาวะแล้ว และมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติเรื่ององค์ประกอบและเกณฑ์การคัดเลือกคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

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

5.4.3 ลักษณะต้องห้ามของการสมัครเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระมีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการ เนื่องจากเป็นผู้ให้ความคิดเห็นต่อทิศทางการดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของทิสโก้ อย่างตรงไปตรงมาและเป็นอิสระ ปราศจากผลประโยชน์ใดๆ ดังนั้น กรรมการอิสระจึงต้องเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวัน ตลอดจนไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อาชีพ หรือการจ้างงานกับบริษัทอันอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจที่เป็นอิสระได้

ลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระหรือผู้สมัครรับเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

- ก) กรรมการอิสระและผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการอิสระ ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

- ข) เป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
- ค) เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
- ง) เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของทิสโก้หรือบริษัทย่อย
- จ) มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน หรือเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
- ฉ) เป็นผู้สอบบัญชีของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
- ช) เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2,000,000 บาทต่อปี จากทิสโก้ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตลอดจนผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนของที่ปรึกษามีอาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
- ซ) เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- ฅ) ดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันกับธุรกิจของทิสโก้และบริษัทย่อย หรือเป็นคู่ค้าสำคัญ หรือเป็นกรรมการบริหาร พนักงาน และที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจประเภทเดียวกันกับทิสโก้และบริษัทย่อย
- ญ) มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ฎ) เป็นกรรมการอิสระของทิสโก้ หรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกินเก้า (9) ปี

5.4.4 ลักษณะต้องห้ามของผู้สมัครเป็นกรรมการ

ลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นลักษณะต้องห้ามของผู้ที่จะสมัครเป็นกรรมการ

- ก) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- ข) เป็นบุคคลล้มละลาย หรือพ้นจากการเป็นบุคคลล้มละลายมาน้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี

- ค) เป็นข้าราชการการเมือง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎร สมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภาท้องถิ่น หรือผู้บริหารท้องถิ่น หรือผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองอื่นใด
- ง) เป็นเจ้าหน้าที่รัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่ง ทั้งนี้ไม่รวมถึงบุคลากรของสถาบันศึกษา หรือเจ้าหน้าที่ที่แต่งตั้งโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ เพื่อแก้ไขปรับปรุงสถานะทางการเงิน หรือช่วยเหลือการดำเนินการของสถาบันการเงิน
- จ) เคยเป็นเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานทางการที่มีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี และได้ผ่านกระบวนการตรวจสอบประวัติ เพื่อระบุโอกาสของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มีชอบแล้ว
- ฉ) ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่ว่าแจ้งแก่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนมีมติแต่งตั้งบุคคลนั้นเป็นกรรมการ
- ช) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ หรือบุคคลที่มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงินแห่งอื่นอีกในเวลาเดียวกัน
- ซ) เป็นผู้จัดการ หรือ ผู้มีอำนาจในการจัดการ นอกเหนือจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่ได้รับสินเชื่อหรือได้รับการค้ำประกันหรืออวัล หรือมีภาระผูกพันอยู่กับสถาบันการเงิน (ทิสโก้) เว้นแต่เป็นกรรมการหรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน (ทิสโก้) ซึ่งไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือเป็นกรณีที่ได้รับยกเว้นตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- ฌ) เป็นกรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลผู้มีอำนาจในการจัดการและดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงินในช่วงเวลาที่ถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- ฎ) เคยถูกถอดถอนจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจในการจัดการในสถาบันการเงิน
- ฏ) อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษหรือถูกดำเนินคดีทางอาญาโดยผู้มีอำนาจ ต่อความผิดว่าด้วยการปฏิบัติการค้าหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่ไม่เป็นธรรม หรือการฉ้อโกง หรือการบริหารงานโดยทุจริต หรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดแล้วว่ามี ความผิด หรือต้องโทษเสียค่าปรับอันเกิดจากการกระทำความผิดที่กล่าวมา
- ถ) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่กระทำการทุจริต
- ฐ) เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกและยังไม่พ้นกำหนด 3 ปี นับแต่บุคคลนั้นพ้นโทษจำคุกหรือสิ้นสุดระยะเวลาการจำคุก ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวให้ยึดตามการกระทำความผิดสาธารณะเกี่ยวกับการฉ้อฉล การรับผิดต่อสาธารณะ หรือการจัดการทรัพย์สินโดยทุจริต
- ฑ) ไม่มีพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายในธุรกิจการเงินและระบบการชำระเงิน การปลอมแปลง ตามประมวลกฎหมายอาญา และพฤติกรรมทางอาญาในระบบคอมพิวเตอร์
- ฒ) เคยถูกไล่ออกจากตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนของผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธุรกิจการเงินและระบบการชำระเงิน จากนั้น ได้ดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน สถาบันการเงินแม่ และสถาบันการเงินย่อยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

- ณ) ถูกห้ามเป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทจดทะเบียน
- ด) ถูกห้ามมิให้เป็นผู้บริหารของบริษัท ตามคำสั่งขององค์กรที่มีอำนาจตามกฎหมายต่างประเทศ
- ต) มีหรือเคยมีพฤติกรรม ดังนี้
 - (1) ไม่ปฏิบัติหน้าที่และตัดสินใจในกิจการบริษัทด้วยความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต อีกทั้งไม่รับผิดชอบในการตัดสินใจของตนต่อผู้ถือหุ้นของทีเอสโก้
 - (2) ทุจริตหรือกระทำการฉ้อโกงผู้อื่น
 - (3) กระทำการอันไม่เป็นธรรมหรือเอาเปรียบนักลงทุน
 - (4) เปิดเผยหรือเผยแพร่ข้อมูลหรือเอกสารอันเป็นเท็จของสถานภาพทางการเงิน หรือผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน หรือบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์แก่สาธารณะ หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญ เพื่อเปิดเผยข้อมูลนั้นๆ อย่างตรงไปตรงมาในเอกสารที่จะต้องเปิดเผยต่อสาธารณะ หรือยื่นแสดงต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ไม่ว่าจะกระทำการดังกล่าวเองหรือในนามผู้อื่น
 - (5) ช่วยเหลือ หรือสนับสนุน หรือเคยช่วยเหลือ หรือสนับสนุนบุคคลอื่นในพฤติกรรมข้างต้น
- ถ) 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) บริหารการดำเนินธุรกิจโดยประมาทเลินเล่อในเรื่องการตรวจสอบหรือดูแลผู้ได้ บังคับบัญชา 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 หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศเกินกว่าห้า (5) บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้

5.5 แนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท

ทิสโก้ได้คัดเลือกแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัทของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและพัฒนาทางเศรษฐกิจ (OECD) และธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) มาสรุปอธิบายในรายละเอียด เพื่อความเข้าใจที่ดียิ่งขึ้น โดยแบ่งเป็น 11 หัวข้อดังต่อไปนี้

5.5.1 คณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์

ก) การวางแผนกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องกำกับการพัฒนาแผนกลยุทธ์ในระยะยาว ที่สะท้อนปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและวิสัยทัศน์ในอนาคตของทิสโก้ ส่วนแผนธุรกิจในระยะสั้นควรวางกรอบเป้าหมายเฉพาะเจาะจงและวัดผลได้ สำหรับผู้บริหารนำไปปฏิบัติและประเมินผลเป็นระยะ ผลการดำเนินงานที่เบี่ยงเบนไปจากแผนต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติล่วงหน้า กระบวนการวางแผนควรรวมถึงกลยุทธ์สำรองเพื่อรองรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดหมายเพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น

ข) การกำหนดนโยบาย

การนำนโยบายการปฏิบัติงานที่ครอบคลุมเรื่องการให้กู้ยืม การบริหารจัดการกองทุน หน้าที่ดูแลทรัพย์สินและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การบริหารบุคลากร การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน มาปรับใช้อย่างเคร่งครัดถือเป็นเรื่องสำคัญ และต้องสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของบริษัท โดยกำหนดกระบวนการที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามนโยบายให้เกิดผล คณะกรรมการบริษัทจะอนุมัติการใช้นโยบายและกระบวนการของฝ่ายบริหาร ตามหลักปฏิบัติที่ยอมรับได้และปรัชญาการดำเนินธุรกิจขององค์กร นโยบายควรสนับสนุนฝ่ายบริหารขององค์กร ในการกำหนดสิ่งที่ควรปฏิบัติในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อจำกัดความผิดพลาดที่ไม่จำเป็นอันเป็นผลจากการตัดสินใจอย่างไม่เหมาะสม

กิจกรรมหลักทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ถูกกำกับด้วยนโยบายที่ควรยึดหยุ่น และสามารถใช้รองรับแนวปฏิบัติใหม่ๆ ที่ปรับเปลี่ยนตามเงื่อนไขทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง ในอุตสาหกรรมการเงินที่มีการแข่งขันสูง ข้อผิดพลาดจากการสื่อสารนโยบายที่คลาดเคลื่อนเป็นอันตรายอย่างยิ่ง และจำเป็นต้องกำหนดนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน กิจกรรมที่ริเริ่มใหม่ไม่ควรดำเนินการโดยปราศจากการบังคับใช้นโยบายอย่างเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดขั้นตอนที่เหมาะสมและเฉพาะเจาะจงในการติดตามและรายงานกิจกรรมความเสี่ยง

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้น พนักงานทุกระดับของกลุ่มทิสโก้ควรได้รับการสื่อสารถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจน จากแหล่งข้อมูลอ้างอิงที่เชื่อถือได้เพียงแห่งเดียว คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดระยะเวลาที่เป็น

มาตรฐานในการทบทวนหรือปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวยังคงสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะสั้นและระยะยาวขององค์กร

ค) การกำหนดหลักจริยธรรม

คณะกรรมการบริษัทควรระบุหลักจริยธรรมที่ชัดเจน ความเข้าใจและยึดปฏิบัติโดยทั่วถึงทั้งองค์กร โดยอาจจัดทำหลักจรรยาบรรณเป็นลายลักษณ์อักษร และใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน หลักจรรยาบรรณดังกล่าวควรสะท้อนถึงมาตรฐานความประพฤติที่คาดหวังของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์และความสุจริต

5.5.2 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือก การประเมินผลปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนผู้บริหาร

ก) การคัดเลือกผู้บริหาร

การมีผู้บริหารที่มีคุณภาพถือเป็นสิ่งจำเป็นลำดับแรกๆ ในการบรรลุผลสัมฤทธิ์และดูแลการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้สามารถสร้างผลกำไรและความมั่นคง ผู้บริหารที่มีความสามารถยังต้องมีความเชี่ยวชาญที่จำเป็น เพื่อสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการวางแผนระยะยาว และกำหนดจัดการระบบและการควบคุมที่จำเป็น เพื่อบรรลุนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ความสามารถและศักยภาพของคณะผู้บริหารมีผลต่อความสำเร็จและล้มเหลวในภาวะเศรษฐกิจที่ยากลำบาก ในสภาวะดังกล่าว ผู้บริหารที่เชี่ยวชาญและมองการณ์ไกลสามารถวางแผนฟื้นฟูธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ พร้อมกับสรรคสร้างความคิดริเริ่มใหม่ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ผู้บริหารควรมีความยืดหยุ่นพอที่จะปรับเปลี่ยนในภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันสูง

คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย ควรวางกระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงคุณสมบัติ เช่น บุคลิกภาพ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ตลอดจนประวัติผลงานในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกควรมีปรัชญาแนวคิดและวิสัยทัศน์ในอนาคตของกลุ่มทิสโก้ร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรประสบผลสำเร็จตามเป้าหมาย ในการนี้ความไว้วางใจซึ่งกันและกันและการทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารถือเป็นสิ่งสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทยังมีส่วนรับผิดชอบในการกำกับดูแลการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงอื่น เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลเหล่านั้นมีทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรประเมินผลงานของผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอตามเกณฑ์เป้าหมายซึ่งรวมถึงผลการดำเนินงาน การบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ และพัฒนาการขององค์กร

ข) การประเมินผลงานของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทต้องทบทวนผลงานของผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงเทียบเกณฑ์ซึ่งประเมินปกติแล้วรวมถึง มาตรฐาน เป้าหมาย และเกณฑ์อื่นที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ตัวอย่างเช่น กำไรต่อหุ้น กำไรสุทธิ หรืออาจรวมถึงเป้าหมายเชิงคุณภาพที่สัมพันธ์กับการบริหารความเสี่ยงและผลงานของผู้จัดการ การไม่สามารถประเมินผลงานอย่างถูกต้องจะนำไปสู่การตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ที่ผิดพลาด คณะกรรมการบริษัทต้องสื่อสารความคาดหวังเรื่องผลงานต่อผู้บริหารอย่างชัดเจนและตรงไปตรงมาเพื่อการร่วมมืออย่างเต็มที่กำลังและการทำงานเชิงรุกจากคณะผู้บริหาร

ค) การเปลี่ยนผู้บริหาร

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

5.5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

ก) หลักการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

แม้คณะกรรมการบริษัทจะรับผิดชอบสูงสุดในกิจการต่างๆ ขององค์กรก็ตาม คณะกรรมการชุดย่อยที่มีประสบการณ์และความชำนาญเป็นพิเศษในเรื่องต่างๆ แตกต่างกันไป เพื่อพิจารณาภารกิจที่ต้องการการทบทวน และพิจารณาอย่างละเอียดถี่ถ้วน ตัวอย่างเช่น คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีบทบาทสำคัญในการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการชุดย่อยอาจตัดสินใจในนามคณะกรรมการบริษัท หรือเสนอแนะให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ขึ้นกับอำนาจหน้าที่ในกฎบัตรที่คณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ ได้รับมอบหมาย คณะกรรมการบริษัทต้องมั่นใจว่า คณะกรรมการชุดย่อยให้ข้อเสนอแนะอย่างสมเหตุสมผลและปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างรับผิดชอบ หากคณะกรรมการชุดย่อยตัดสินใจในนามคณะกรรมการบริษัท

การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะต้องระบุวัตถุประสงค์ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และกรรมการบริษัทยังคงต้องรับผิดชอบต่อการตัดสินใจที่กระทำโดยคณะกรรมการชุดย่อย

ข) โครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย

จำนวนและลักษณะของคณะกรรมการชุดย่อยในองค์กรหนึ่ง ขึ้นกับขนาด ขอบเขตงาน ความเสี่ยง และอื่นๆ คณะกรรมการบริษัทควรมั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีโครงสร้างที่เหมาะสมสอดคล้องกับขนาดและธุรกิจขององค์กรตลอดจนองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละบุคคล คณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิเข้าถึงข้อมูล และทรัพยากรจากองค์กร และเข้าถึงพนักงานและที่ปรึกษาของบริษัทได้โดยตรง เมื่อต้องการความชำนาญพิเศษ หรือคำแนะนำอย่างเป็นทางการ โดยองค์กรออกค่าใช้จ่าย คณะกรรมการชุดย่อยที่มีโครงสร้างและถูกใช้งานอย่างเหมาะสมจะช่วยเสริมประสิทธิผลการดำเนินงานในนามของคณะกรรมการบริษัท และช่วยให้มั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยนั้นๆ ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยไม่ละเมิดอำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทควรแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น

5.5.4 บทบาทเฉพาะของกรรมการอิสระ

- ก) แสดงดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีคัดค้านกับข้อเสนอ กรรมการอิสระต้องแสดงเหตุผลที่คัดค้าน และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- ข) ร้องขอความเห็นจากผู้เชี่ยวชาญอิสระในประเด็นสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้

5.5.5 การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท

- ก) ความรู้ที่จำเป็นเกี่ยวกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายอำนาจหน้าที่สำคัญในการบริหารงานต่างๆ รวมถึงการดำเนินงานประจำวันแก่คณะผู้บริหารที่เป็นพนักงานประจำแล้ว แต่เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างสมบูรณ์ คณะกรรมการบริษัทก็ยังคงต้องรับผิดชอบติดตามดูแลการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทอยู่เช่นกัน

คณะกรรมการบริษัทต้องตระหนักอยู่เสมอถึงสภาพแวดล้อมการดำเนินงานขององค์กร รับรู้และเข้าใจปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อองค์กร รวมถึงสภาพการณ์ทางธุรกิจ กรอบกฎหมาย และการกำกับดูแล กรรมการยังควรตระหนักถึงความรับผิดชอบอื่นที่อาจมีจากกฎหมายและกฎระเบียบ และดูแลให้มั่นนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับข้อกำหนดและระเบียบนั้นๆ กรรมการควรตระหนักและติดตามหาความรู้เกี่ยวกับทิศทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย และข้อบังคับใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

- ข) การเตรียมตัวและการซักถาม

คณะกรรมการบริษัทควรทราบรายงานข้อมูลการบริหารและสรุปย่อเกี่ยวกับสภาพการณ์ทางธุรกิจ แนวโน้มตลาด เกณฑ์มาตรฐานของอุตสาหกรรม การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบ และตัวชี้วัดทางเศรษฐกิจระดับมหภาคอย่างสม่ำเสมอ ฝ่ายบริหารควรรายงานคณะกรรมการบริษัททันทีถึงปัญหาการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ความเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรม มาตรการทางการเมืองที่อาจกระทบองค์กรหรือข้อมูลที่อาจเป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการบริษัทในการวางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือติดตามการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาเพื่อทบทวนกฎระเบียบ ข้อบังคับ และสรุปสิ่งที่เกี่ยวข้องกับกิจการของทิสโก้ให้คณะกรรมการบริษัททราบ

กรรมการไม่เพียงแต่มีหน้าที่เข้าประชุมเท่านั้น แต่ต้องเตรียมตัวพร้อมด้วย โดยการทบทวนเอกสารการประชุมอย่างถี่ถ้วนล่วงหน้า รายงานจากฝ่ายบริหารต้องส่งล่วงหน้าพอสมควรเพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการทบทวน กรรมการควรสอบถามฝ่ายบริหารหากพบประเด็นน่าสงสัยในรายงาน กรรมการยังควรทบทวนการตรวจสอบภายในและภายนอก การตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงการสื่อสารอื่นที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ประเด็นจากการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่างๆ ควรได้รับการทบทวนและพิจารณาอย่างรอบคอบ

คณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของกรรมการท่านอื่น ฝ่ายบริหาร หรือผลประโยชน์จากภายนอก การวิพากษ์ประเด็นอย่างลึกซึ้งในคณะกรรมการบริษัทเป็นตัวบ่งชี้ที่สำคัญต่อประสิทธิภาพของกรรมการแต่ละคน กรรมการต้องตั้งคำถามต่อผู้บริหารจนเป็นที่พอใจว่าคำแนะนำของฝ่ายบริหารเป็นไปได้และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร หากกรรมการไม่เห็นด้วยกับมติของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการควรแจ้งให้ที่ประชุมรับทราบและทำให้มั่นใจได้บันทึกไว้ในว่ารายงานการประชุม ข้อโต้แย้งที่ผ่านการพิจารณาใคร่ครวญมาเป็นอย่างดีมักเป็นตัวชี้ถึงคณะกรรมการบริษัทที่เข้มแข็งและเป็นอิสระ

ค) การติดตามดูแลการบริหาร

ถึงแม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะพึ่งพาความเชี่ยวชาญของผู้บริหารในการบริหารองค์กรก็ตาม แต่คณะกรรมการบริษัทก็ยังคงต้องรับผิดชอบต่อการติดตามดูแลการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท และดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจมีการควบคุมที่เหมาะสมและเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารต้องร่วมมือกันสร้างประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร ทว่าด้วยบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้มั่นใจว่าสายงานบริหารมีความชัดเจน และฝ่ายบริหารเข้าใจและนำนโยบายและคำสั่งต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัทไปปฏิบัติตาม

ในการกำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการถ่วงดุลอำนาจนั้น คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการดังต่อไปนี้

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

ง) การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

กรรมการต้องมีความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ สามารถรู้ถึงสิ่งที่ไม่ปลอดภัย และต้องได้รับข้อมูลทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอที่จะระบุ ชี้วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่มักเกิดกับสถาบันการเงิน คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบอนุมัติกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินโดยผู้บริหารและสอบทานเป็นระยะ

จ) การกำกับปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

กลุ่มทิสโก้มีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบมากมาย รวมถึงหน้าที่การรายงานตามที่กฎหมายกำหนด จึงถือเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการสร้างและรักษาไว้ซึ่งการควบคุมที่เข้มงวด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และระบุชี้การฝ่าฝืนกฎหมายหรือกฎระเบียบ ที่เกิดหรืออาจเกิดขึ้นได้ ซึ่งหากเกิดขึ้น คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องปฏิบัติและแสดงออกถึงความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร

ฉ) การติดตามผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานที่มั่นคงเป็นวัตถุประสงค์หลักของคณะกรรมการบริษัทและเป็นตัวชี้วัดสำคัญของความสำเร็จของฝ่ายบริหาร แม้ว่ากรรมการส่วนใหญ่อาจไม่ได้มาจากสายงานธนาคารหรือการเงิน แต่กรรมการแต่ละคนย่อมต้องมีความรู้เพียงพอที่จะเข้าใจในเรื่องผลประกอบการ คุณภาพของสินทรัพย์ และกิจกรรมการบริหารจัดการเงิน และสามารถประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับคู่แข่งได้ คณะกรรมการเป็นที่คาดหวังว่าจะใช้ความเป็นผู้นำ ความรู้ความสามารถ ความอดุสาหะ และวิจรรย์ญาณอันเที่ยงธรรม ดำเนินการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ด้วยความโปร่งใส และรับผิดชอบ

ช) การทบทวนรายงานของผู้บริหาร

รายงานของฝ่ายบริหารคือเครื่องมือพื้นฐาน ในการกำกับกรดำเนินงานขององค์กร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในด้านการเงิน การบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านราคาตลาด พอร์ตการลงทุน สินทรัพย์-หนี้สิน และการกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คณะกรรมการต้องทบทวนรายงานเหล่านี้อย่างระมัดระวังรอบคอบและตระหนักถึงสัญญาณเตือนใดๆ เกี่ยวกับผลประกอบการที่ด้อยลง ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การบริหารงานโดยใช้อำนาจในทางมิชอบ ปัญหาของระบบการควบคุมภายใน ประเด็นเกี่ยวกับกฎเกณฑ์หรือประเด็นที่เกี่ยวกับความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของรายงาน

5.5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- ก) กรรมการควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง เพื่อตัดสินใจในกิจกรรมสำคัญขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การขยายโครงการลงทุน การกำหนดนโยบาย และ/หรือการบริหารความเสี่ยง และอื่นๆ คณะกรรมการบริษัทต้องเปิดเผยจำนวนการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปี ตามที่กำหนดโดยทางการ
- ข) ตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะมีการกำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี เพื่อสามารถจัดเวลามาร่วมประชุมได้ หากกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ กรรมการต้องแจ้งประธานคณะกรรมการหรือเลขานุการบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม และควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมทั้งหมด กรรมการควรตรวจทานเอกสารการประชุมที่ได้รับล่วงหน้า และควรแจ้งต่อประธานคณะกรรมการหรือเลขานุการบริษัทก่อนการประชุมหากกรรมการมีประเด็น ข้อเสนอ หรือข้อกังวลในที่ต้องการหารือในที่ประชุม
- ค) ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่ามีกรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของคณะกรรมการบริษัททั้งหมดเข้าร่วมประชุม เพื่อนับเป็นองค์ประชุม
- ง) ประธานคณะกรรมการควรดูแลให้มั่นใจว่าเลขานุการบริษัทกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ การประชุมคณะกรรมการบริษัทควรถูกจัดขึ้นอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดยประธานคณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวัน เวลา และสถานที่การจัดประชุม
- จ) ระหว่างการประชุม ประธานคณะกรรมการควรสนับสนุนให้พิจารณาแต่ละประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบและโปร่งใส จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ ส่งเสริมให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และเชิญผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาและ

ให้ข้อคิดเห็นในหัวข้อสำคัญได้อย่างละเอียดถี่ถ้วน ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่ากรรมการไม่มีส่วนร่วมในวาระการประชุมที่ตนมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ฉ) คณะกรรมการบริษัทควรเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานจัดประชุมโดยไม่มีผู้บริหารเข้าร่วมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สามารถอภิปรายประเด็นต่างๆ ได้อย่างมีอิสระในเรื่องที่มีผลต่อฝ่ายจัดการ เช่น ทิศทางการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ เป็นต้น โดยอาจไม่มีการลงมติ ไม่มีการบันทึกรายงานการประชุม และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจนำไปพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการทั้งคณะต่อไป
- ช) ประธานคณะกรรมการควรมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมวาระการประชุม ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม และแจ้งคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องล่วงหน้า 2-3 สัปดาห์ก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีฉุกเฉินหรือเพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- ช) ประธานคณะกรรมการต้องมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทได้จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาขอสัตยาบันหรืออนุมัติให้แก่กรรมการทุกราย พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ยกเว้นในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือในกรณีข้อมูลเอกสารที่เป็นความลับเฉพาะ เลขานุการบริษัทอาจพิจารณาแจกเอกสารในที่ประชุม โดยจำหัวเอกสารว่า “เอกสารลับเฉพาะ” และเก็บเอกสารคืน หลังจากเลิกประชุม
- ฉ) กรรมการควรเข้าใจอย่างชัดเจนถึง พันธกิจ วัตถุประสงค์ ความสามารถ และประสิทธิภาพของกลุ่มทิสโก้ และยินดีอุทิศเวลาและทรัพยากรเพื่อเข้าร่วมและปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง
- ญ) คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาเอกสารทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท และควรขอให้ผู้บริหารชี้แจงโดยเร็วและชัดเจนเท่าที่เป็นไปได้หากพบประเด็นสงสัย
- ฎ) ประธานคณะกรรมการต้องมั่นใจว่าเลขานุการบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และของการประชุมผู้ถือหุ้นให้แล้วเสร็จ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม

5.5.7 แนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมผู้ถือหุ้น

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

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทไม่ได้จัดให้มีการประชุมภายในกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ผู้ถือหุ้นทั้งหลายเข้าชื่อกันหรือผู้ถือหุ้นคนอื่นๆ รวมกันได้จำนวนหุ้นตามที่บังคับไว้ในวันนั้นจะเรียกประชุมเองก็ได้ภายใน 45 วัน นับแต่วันครบกำหนดระยะเวลาตามวรรคแรก ในกรณีเช่นนี้ให้ถือว่าเป็นการประชุมผู้ถือหุ้นที่คณะกรรมการบริษัทเรียกประชุม โดยบริษัทรับผิดชอบค่าใช้จ่ายอันจำเป็นที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมและอำนวยความสะดวกตามสมควร

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นตามวรรคสองครั้งใด จำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ในส่วนที่ 103 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ผู้ถือหุ้นตามวรรคสองต้องร่วมกันรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดให้มีการประชุมในครั้งนั้นให้แก่บริษัท

- ค) จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าว ทิสโก้จะจัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และชี้แจงรายละเอียดการประชุมแก่นักลงทุนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันที่กำหนดเป็นวันประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อนึ่ง บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม
- ง) เชิญผู้ถือหุ้นให้เสนอวาระการประชุมสำหรับการประชุมสามัญประจำปีและการเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นในตำแหน่งบริหารสามารถยื่นข้อเสนอล่วงหน้าก่อนการประชุมตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาวาระการประชุมตามความเหมาะสมเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- จ) การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นสำหรับข้อเสนอที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะชี้แจงเหตุผลแก่ผู้ถือหุ้นให้ทราบพร้อมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป
- ฉ) จัดสรรสถานที่และเวลาประชุมอย่างเหมาะสม รวมถึงทางเลือกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ตลอดจนดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับ ของบริษัทและลำดับวาระประชุมดังที่ปรากฏในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน ปราศจากชั้นตอนที่ยุ่งยาก และค่าใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น จัดในเวลาและสถานที่ที่สะดวกแก่การมาร่วมประชุม และไม่มีข้อจำกัดต่อการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทหรือการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- ช) จัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะตั้งเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือ บอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมและให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ 2 ชั่วโมง ทิสโก้ได้นำระบบคอมพิวเตอร์และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนแยกตามวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อความรวดเร็วและถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนหลังจากเปิดประชุมแล้วได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้แก่บุคคลอื่น เพื่อเข้าประชุมแทนตน บริษัท

จะเสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คนพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอบฉันทะนอกเหนือจากกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือบุคคลอื่น และผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดใบมอบฉันทะประเภทต่างๆ ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทอีกด้วย

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

5.5.8 การดูแลการดำเนินธุรกิจโดยคณะกรรมการบริษัท

- ก) ติดตามและดูแลอย่างต่อเนื่องถึงผลประกอบการ ตลอดจนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบ
- ข) แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานอันสำคัญขององค์กรตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- ค) แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลผลประกอบการและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ง) แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อดูแลให้มั่นใจว่าธุรกิจของกลุ่มทิสโก้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบ

- จ) แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้มอบหมายหน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจ ให้แก่กรรมการและสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยโดยตรง
- ฉ) มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของกรรมการและสอบทานนโยบายค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส ค่าตอบแทนของกรรมการควรสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ เพื่อสร้างแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติมควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้เสนออัตราค่าตอบแทนต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของกรรมการต้องสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความเชี่ยวชาญ หน้าที่รับผิดชอบ ตลอดจนผลงานและคุณประโยชน์ที่กรรมการจะสร้างให้แก่บริษัทได้
- ช) คณะกรรมการบริษัทต้องประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง เพื่อสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายปี
- ช) กำหนดและจัดให้มีการประชุมสอบทานเชิงกลยุทธ์ เพื่อกำกับและทบทวนกลยุทธ์ของบริษัท การสอบทานเชิงกลยุทธ์นี้เป็นหนึ่งในมาตรฐานตรวจสอบตนเองสำหรับกลยุทธ์ปัจจุบันของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ การประชุมดังกล่าวควรจัดโดยกรรมการอิสระ และมีกรรมการอิสระทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ประชุมอภิปรายเป็นการเฉพาะ เพื่อให้ความสนใจไม่แต่เฉพาะการคาดการณ์ในแง่บวก แต่ให้พิจารณาถึงข้อเท็จจริงในตัวเลขจากอดีตด้วย เพื่อสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ที่ใช้และแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที การทบทวนตนเองลักษณะนี้จะช่วยเสริมความมั่นใจของนักลงทุนที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และสะท้อนประเด็นที่นักลงทุนห่วงใยก็คือ ความสามารถของคณะกรรมการบริษัทที่จะแทรกแซงในเวลาที่เหมาะสม หากบริษัทประสบกับกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ไม่ประสบความสำเร็จหรือล้มเหลว
- ฉ) จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นแนวปฏิบัติภายในกลุ่มทิสโก้
- ญ) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งเฉพาะในกลุ่มทิสโก้เท่านั้น เพื่อให้มีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มทิสโก้และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
- ฎ) มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบทำงานร่วมกันในการติดตาม ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานบริษัทเป็นไปตามกรอบการบูรณาการของการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (GRC)

5.5.9 การเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทต้องรายงานผลการดำเนินงานบริษัทและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญในช่วงปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้น อีกทั้งต้องรับผิดชอบต่อการประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ ตลอดจนรับผิดชอบต่อการรับรองความถูกต้องของงบการเงินด้วย คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ตรวจทานงบการเงินให้เป็นไปหลักการบัญชีที่ยอมรับทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและโปร่งใสเพื่อให้นักลงทุนใช้ประกอบการตัดสินใจของนักลงทุน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่จัดเตรียมรายงานข้างต้น ในขณะที่คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบจัดเตรียมรายงานประเด็นจากการตรวจสอบพร้อมกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานจากคณะกรรมการบริษัท รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชีจะปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ก) รายงานทางการเงิน

- (1) คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการเตรียมงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ณ วันสุดท้ายของปีงบประมาณของบริษัท ซึ่งต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท จากนั้น จะนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นจะได้รับสำเนางบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- (2) ในการเตรียมรายงานทางการเงิน กรรมการควรเลือกนโยบายบัญชีที่เหมาะสมและสามารถนำไปใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อประกอบการตัดสินใจและคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลและระมัดระวัง
- (3) ตรวจสอบให้แน่ใจว่าบริษัทได้รายงานข้อมูลอย่างชัดเจน ในคำอธิบายขยายความและการประมาณการที่สมเหตุสมผล เพื่อสนับสนุนผลการดำเนินงานธุรกิจ นโยบาย แนวโน้มในอนาคต โอกาส ความเสี่ยง และความเสียหาย ของบริษัทแม่และบริษัทย่อย (ถ้ามี)
- (4) เตรียมรายงานที่บ่งบอกถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดเตรียมงบการเงิน และแสดงพร้อมรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี ตามที่กฎหมายบัญญัติ ทั้งนี้ รายงานจากคณะกรรมการบริษัทควรครอบคลุมหัวข้อสำคัญตามที่ระบุในข้อ 5.5 ของแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการบริษัท
- (5) เข้าใจธุรกิจหลักของบริษัทและไม่แทรกแซงจุดประสงค์และงานของผู้สอบบัญชี
- (6) ชี้แจงเหตุผลต่อสาธารณะในกรณีที่ผู้สอบบัญชีภายนอกลาออกหรือถูกถอดถอน
- (7) ดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายบริหารได้แสดงข้อมูลอย่างครบถ้วนในงบการเงินฉบับตรวจสอบและรายงานประจำปี (ถ้าจำเป็น) ทั้งนี้ ข้อมูลในรายงานควรมีลักษณะดังนี้

ก) ให้มุมมองที่เป็นจริงและเที่ยงตรงตามสถานะของบริษัท

ข) แสดงข้อมูลอย่างครบถ้วนในงบการเงิน เพื่อป้องกันการทุจริตหรือการบริหารทรัพย์สินของบริษัทในทางมิชอบ

ค) แสดงข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานบัญชี และอยู่บนพื้นฐานการคำนวณที่ยุติธรรมและรอบคอบ

ง) สอดคล้องกับมาตรฐานของสภาวิชาชีพบัญชี หากมีประเด็นที่อยู่นอกเหนือมาตรฐานบัญชีของไทย ประเด็นนั้นจะต้องสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินของสหรัฐอเมริกา (Financial Accounting Standards Board) ทั้งนี้ ข้อมูลสำคัญอื่นๆ ควรได้รับการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

ข) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

- (1) ดูแลให้มั่นใจว่า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ได้แสดงข้อมูลครบถ้วนตาม

- ข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
 - ข้อมูลเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่นักลงทุนควรทราบ
- (2) จัดเตรียมและนำส่งแบบ 56-1 และแบบ 56-2 ต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง และ/หรือ ผู้ถือหุ้น ตามระยะเวลาที่กำหนด และเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่กำกับดูแล

ค) ประเด็นสำคัญ

นอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลตามกำหนดการ ในฐานะบริษัทจดทะเบียน ทิสโก้ควรเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อสาธารณะอย่างทันท่วงทีเพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุน โดยครอบคลุมข้อมูลที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

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

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

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

อย่างไรก็ตาม ทิสโก้อาจได้รับยกเว้นไม่ต้องรายงานข้อมูลในทันทีในกรณีต่อไปนี้ โดยทิสโก้ต้องเก็บรักษาข้อมูลดังกล่าวไว้เป็นความลับอย่างเข้มงวด

- (1) การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของทิสโก้

- (2) ข้อเท็จจริงหรือข้อมูลนั้นยังอาจเปลี่ยนแปลงได้ และการเปิดเผยข้อมูลนั้นอย่างทันกาลเป็นสิ่งสำคัญมาก
- (3) การเปิดเผยข้อมูลทันทีจะเป็นผลดีต่อคู่แข่งของบริษัทอย่างมาก

ทีเอสโก้จัดมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเหล่านี้ในรายงานประจำปี ได้แก่ รายชื่อและหน้าที่รับผิดชอบของกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนการประชุม บันทึกการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเป็นรายบุคคล และคำตอบแทนของกรรมการ

- ง) การซื้อขายหลักทรัพย์และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

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

จากกรณีข้างต้น ผู้บริหารต้องยื่นสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อทีเอสโก้ภายในวันเดียวกับที่ยื่นรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องยื่นรายงานการมีส่วนได้เสียต่อทีเอสโก้ ทั้งของตน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้บริหารของทีเอสโก้หรือบริษัทย่อย ตามกฎระเบียบ เงื่อนไขและขั้นตอนที่กำหนดในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

- จ) ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

- (1) ดูแลให้มั่นใจว่ากลุ่มทีเอสโก้เปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง 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) ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงและผู้ได้รับมอบหมายได้ทำหน้าที่เป็นโฆษกของกลุ่มทีเอสโก้ ต่อนักลงทุน สถาบันหรือรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง
- (5) จัดสรรทรัพยากรที่เพียงพอ เพื่อช่วยพัฒนาความรู้และความสามารถด้านการสื่อสารและการนำเสนอข้อมูลของบุคลากรในกลุ่มทีเอสโก้

- (6) กรรมการสามารถพบปะหรือติดต่อกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับทิสโก้ อย่างไรก็ตาม การกระทำดังกล่าวจะต้องอยู่ภายใต้การรับทราบและคำร้องขอของฝ่ายบริหาร

5.5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและสัมพันธ์ภาพกับคณะผู้บริหาร กรรมการมีหน้าที่จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบองค์คณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี การประเมินควรครอบคลุมตั้งแต่ความถี่ของการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จนถึงการมีส่วนร่วมในการประชุม เนื่องจากการประเมินจัดขึ้นเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านจึงควรพิจารณาส่วนที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเชื่อว่าจะสามารถเพิ่มการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริษัทได้

ประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดต้องรายงานผลประเมินการปฏิบัติงานของตนต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยรายงานต้องครอบคลุมถึงผลการวิเคราะห์การปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งสอดคล้องกับกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลประเมินดังกล่าวจะต้องหารือในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

รายงานผลการประเมินนี้จะช่วยประเมินการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม และช่วยให้ทราบถึงสิ่งที่ควรปรับปรุงในส่วนที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเล็งเห็นว่ามีสำคัญ กระบวนการนี้กำหนดขึ้นเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัท โดยมีได้มุ่งเน้นเป็นรายบุคคล อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีอำนาจในการพิจารณาผลการดำเนินงานและการมีส่วนร่วมของกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทสามารถถอดถอนหรือสรรหาบุคคลเพื่อแทนที่กรรมการที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเหมาะสม

การประเมินผลดังกล่าวมีความสำคัญต่อการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างและประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทควรวิเคราะห์ผลประเมิน ข้อเสนอแนะ และข้อสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัท

หากจำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยสร้างแนวนโยบาย ตลอดจนให้คำแนะนำในการประเมินคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยสามปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยข้อมูลส่วนนี้ในรายงานประจำปี

5.5.11 การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

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

ทีสโก้มีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้เป็นประจำ โดยบริษัทได้จัดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นสมาชิกสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถติดตามข่าวสารและเข้าร่วมการฝึกอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียน โดยกรรมการจะได้รับแจ้งตารางการฝึกอบรมดังกล่าวล่วงหน้า

เพื่อความมั่นคงและต่อเนื่องทางธุรกิจของทีสโก้ต่อสถานการณ์ในอนาคต บริษัทได้กำหนดผู้สืบทอดสำหรับตำแหน่งงานสำคัญต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำกับแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุด และแผนการดังกล่าวจะได้รับการทบทวนเป็นประจำตามความเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เลขาธิการบริษัทต้องมีความรู้หรือได้รับการฝึกอบรมทางด้านกฎหมาย บัญชี หรือหลักปฏิบัติของเลขาธิการบริษัทด้วย



บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th