

ประกาศ  
ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
ที่ 038/2566  
เรื่อง นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ จึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง

ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจ และปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 มีมติอนุมัตินโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ของธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2566 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายประกาศ

ประกาศ ณ วันที่ 2 มีนาคม 2566



( นายรอย ออกสินัส กุณารา )

กรรมการผู้จัดการ

หน่วยงานกำกับกรปฏิบัติตามกฎหมาย

นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์  
(Conflict of Interest Policy)  
ของธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)  
ประจำปี 2566

อนุมัติโดย : คณะกรรมการธนาคาร

อ้างอิงรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566

5/

## สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. วัตถุประสงค์ .....	3
2. คำนิยามที่เกี่ยวข้อง .....	3
3. แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย .....	3
4. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย .....	6

## 1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ จึงให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่ฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อควบคุมและป้องกันไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีความเข้าใจ และปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง

## 2. คำนิยามที่เกี่ยวข้อง

"ความขัดแย้งทางผลประโยชน์" หมายถึง การดำเนินกิจกรรมใด ๆ ที่อาจมีความต้องการส่วนตัว หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องไม่ว่าโดยทางสายเลือดหรือทางอื่นใด เข้ามามีอิทธิพลต่อการตัดสินใจ หรืออาจขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคต่อผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของธนาคาร เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้โอกาส ทรัพย์สิน หรือ ข้อมูลที่ได้จากตำแหน่ง อำนาจ หน้าที่ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อบุคคลอื่น ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะส่งผลให้ธนาคารได้รับความเสียหาย ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือไม่ก็ตาม

นอกเหนือจากคำนิยามที่ระบุในนโยบายฉบับนี้ ถ้อยคำต่าง ๆ ที่ใช้ในนโยบายนี้ให้มีความหมายตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ("พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน") และหลักเกณฑ์ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") และธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") (รวมเรียกว่า "กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง")

## 3. แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารต้องพยายามหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหน้าที่ดำเนินการตามข้อกำหนดและข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

3.1 เปิดเผยและนำส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยรายงานต่อเลขานุการธนาคาร และเลขานุการธนาคารจะต้องส่งข้อมูลรายงานการมีส่วนได้เสียนี้ให้ประธานกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ภายใน 7 วันทำการนับแต่ วันที่ได้รับรายงาน เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์และการทำธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทันทีก่อนที่จะมีการทำรายการ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการจัดให้มีการสำรวจรายชื่อผู้ที่มีส่วนได้เสียและรายการที่มีส่วนได้เสีย เป็นประจำทุกสิ้นปี โดยการสำรวจจะดำเนินการทั้งกับกรรมการ ผู้บริหารและ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และนำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการตรวจสอบและ คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

- 3.2 หลีกเลี่ยงการการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง และ/หรือ ผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารหรือบริษัทย่อย และไม่กระทำการ ในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นการแสวงหา ผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด
- 3.3 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการ ประชุมในวาระใดวาระหนึ่ง จะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียให้ที่ประชุมทราบ โดยจะต้องไม่เข้าร่วม ประชุม และไม่มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณา เรื่องที่ตนเองมีส่วน ได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้การตัดสินใจ ของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปอย่างยุติธรรม เพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง โดยต้องมีการบันทึกรายงานการประชุมไว้ เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย
- 3.4 การกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของธนาคาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับประโยชน์ทางการเงินหรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ หรือเป็นเหตุให้ ธนาคารหรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งกับ ผลประโยชน์ของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
  - 3.4.1 การทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยมีได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกัน หรือการทำรายการ ที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องและและนโยบายการเข้าทำรายการ ที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
  - 3.4.2 การใช้ข้อมูลของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ล่วงรู้มาเว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อ สาธารณชนแล้ว
  - 3.4.3 การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง

- 3.5 กรณีเป็นรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวโยงกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ในลักษณะที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไป ในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติในหลักการไว้แล้วนั้นให้ธนาคารจัดทำสรุปรายงานดังกล่าว ให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารรับทราบและให้ความเห็นทุกไตรมาสที่มีการทำรายการดังกล่าว
- 3.6 การทำรายการธุรกรรมอื่นที่มีลักษณะเป็นรายการที่เกี่ยวข้องซึ่งมิใช่เป็นธุรกรรมปกติ ให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้องและแนบนโยบายการเข้าทำรายการเกี่ยวโยงกันของธนาคาร
- 3.7 กำกับดูแลและรับผิดชอบให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยจะเป็นไปตามนโยบายต่าง ๆ ของธนาคาร ข้อบังคับธนาคารตลอดจนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
- 3.8 คณะกรรมการธนาคารจะต้องกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง
- 3.9 จัดให้มีระบบงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบงานที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่มีนัยสำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้อย่างต่อเนื่องและน่าเชื่อถือ และมีช่องทางให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารสามารถได้รับข้อมูลของบริษัทย่อย เพื่อติดตามดูแลผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การทำรายงานระหว่างบริษัทย่อยกับกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และการทำรายการที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารต้องจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวในบริษัทย่อย โดยให้กรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยตรง และให้มีการรายงานผลการตรวจสอบระบบงานดังกล่าวให้กรรมการธนาคาร กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารของธนาคารรับทราบ เพื่อให้อุ่นใจได้ว่าบริษัทย่อยมีการปฏิบัติตามระบบงานที่จัดทำไว้อย่างสม่ำเสมอ
- 3.10 พึงหลีกเลี่ยงการถือหุ้น การเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในกิจการที่ประกอบธุรกิจลักษณะเดียวกันกับธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือเป็นกิจการที่เป็นคู่แข่งทางการค้าของธนาคารหรือบริษัทย่อย การถือหุ้น และการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาในองค์กรอื่นนั้น จะสามารถกระทำได้หากการถือหุ้น หรือการดำรงตำแหน่งดังกล่าวไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคาร และไม่กระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารหรือบริษัทย่อย อีกทั้งต้องเป็นไปตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้

#### 4. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้ อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร