

ประกาศ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ที่ 184/2568
เรื่อง นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไป โดยถูกต้อง ตามกฎหมายและยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) ที่ให้ความสำคัญกับการดูแลการรั่วข้อมูลภายในของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการดำเนินงาน ของธนาคารซึ่งอาจมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูล ภายในต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร และข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้ ดังนั้น การรั่วข้อมูลภายในจึงเป็น เรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสม เพื่อให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจ ถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียง ของธนาคารด้วย ดังนั้น ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นการ สร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในให้มีความชัดเจน สำหรับบุคลากรของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2568 วันที่ 23 กันยายน 2568 มีมติอนุมัติทบทวนนโยบาย การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดตาม เอกสารแนบท้าย

ทั้งนี้ ให้ยกเลิกประกาศที่ 143/2567 เรื่อง นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน และใช้ประกาศ ฉบับนี้แทน

ประกาศ ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2568



(นายรอย ออคุตตินัส กุณารา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เลขานุการธนาคาร



นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน
(Protection of Inside Information Policy)
ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2568

อนุมัติโดย : คณะกรรมการธนาคาร

อ้างอิงรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2568 วันที่ 23 กันยายน 2568

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. หลักการและเหตุผล.....	3
2. วัตถุประสงค์.....	3
3. คำนียาม.....	3
4. ขอบเขตการบังคับใช้.....	4
5. แนวปฏิบัติ.....	4
6. บทลงโทษ.....	8
7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย.....	8

นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

1. หลักการและเหตุผล

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายและยึดถือแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการหรือบรรษัทภิบาล (Good Corporate Governance) ที่ให้ความสำคัญกับการดูแลการรั่วข้อมูลภายในของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งอาจมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของธนาคารจะต้องพิจารณาและรับทราบข้อมูลภายในต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ หรือการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและข้อมูลดังกล่าวยังไม่สามารถเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปได้

ดังนั้น การรั่วข้อมูลภายในจึงเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องมีการจัดการอย่างเหมาะสมเพื่อไม่ให้ข้อมูลดังกล่าวถูกนำไปเปิดเผยโดยมิชอบ และอาจถูกนำไปใช้ประโยชน์ในทางที่ไม่ถูกต้องซึ่งนอกจากจะเป็นความผิดตามกฎหมายแล้วยังอาจกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารด้วย ดังนั้นธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในฉบับนี้ขึ้น

2. วัตถุประสงค์

เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจ สื่อสาร และเป็นแนวทางในการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในให้มีความชัดเจนสำหรับบุคลากรของธนาคาร

3. คำนิยาม

ข้อมูลสำคัญ	หมายถึง
	(1) ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์
	(2) ข้อมูลที่ห้ามเปิดเผยต่อสาธารณะ
	(3) ข้อมูลที่เตรียมจะเปิดเผยต่อสาธารณะ แต่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยอย่างเป็นทางการ
	(4) ข้อมูลใดที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในอันที่จะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเสียหาย หรือเสียเปรียบ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการค้า หรือข้อมูลอื่นใดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน

ข้อมูลภายใน	หมายถึง	ข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์
สำนักงานฯ	หมายถึง	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตลาดหลักทรัพย์ฯ	หมายถึง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
แบบ 59	หมายถึง	แบบรายงานการเปลี่ยนแปลงถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตาม มาตรา 59 ของ พรบ. หลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ของ พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
ผู้บริหาร	หมายถึง	ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลงมา และผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่ากับตำแหน่งทั้งหมดข้างต้น รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าของสายงานการเงินและบัญชี

4. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี พนักงานทุกระดับของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงบุคคลอื่นทุกคนที่ทราบถึงข้อมูลภายในของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งอ้างอิงจากประกาศของสำนักงาน

5. แนวปฏิบัติ

5.1 การเก็บรักษาข้อมูลภายใน

บุคลากรทุกระดับของธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎบัตร และจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด และมีหน้าที่ต้องทราบถึงขั้นตอนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อปกป้องข้อมูลอันเป็นความลับ และปฏิบัติตามขั้นตอนการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลดังกล่าว เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับ รวมทั้งป้องกันการรั่วข้อมูลภายในโดยมิชอบ ธนาคารกำหนดลำดับชั้นความลับข้อมูล กำหนดให้ข้อมูลภายในที่เป็นข้อมูลสำคัญตามนโยบายฉบับนี้ เป็นข้อมูลลับของธนาคาร จึงต้องป้องกันมิให้เกิดการเปิดเผยข้อมูลภายในดังกล่าวต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ข้อมูลภายในธนาคารอาจแบ่งลำดับชั้นความลับเป็นหลายลำดับตามความสำคัญ ได้แก่ ข้อมูลที่เปิดเผยได้ ข้อมูลที่ใช้ภายในธนาคารเท่านั้น ข้อมูลลับ ข้อมูลลับมาก ทั้งนี้ การใช้ข้อมูลภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบ ที่ตนได้รับมอบหมายเท่านั้น การให้ข้อมูลข่าวสารแก่บุคคลภายนอกและการเปิดเผยข้อมูลความลับต่อสาธารณชน ต้องได้รับความเห็นชอบจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อาจจะเป็นผู้ตอบเองในกรณีที่ข้อมูลมีนัยสำคัญมาก หรืออาจมอบหมายให้ผู้รับผิดชอบเป็นผู้ให้ข้อมูลแก่สาธารณะ ทั้งนี้ ธนาคารต้องจัดให้มีผู้ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลแก่สาธารณชน ซึ่งรับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์และการติดต่อกับหน่วยงานด้านการลงทุนในโครงการต่าง ๆ โดยจะประสานงานกับ

หน่วยงานภายในที่เป็นเจ้าของข้อมูล การแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอกบุคลากรของธนาคารจะไม่ตอบคำถามหรือแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอกอื่นใด เว้นแต่ จะมีหน้าที่หรือได้รับมอบหมายให้ตอบคำถามเหล่านั้นหากไม่มีหน้าที่หรือได้รับมอบหมาย บุคลากรของธนาคารจะปฏิเสธการแสดงความเห็นต่าง ๆ ด้วยความสุภาพ การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ

5.2 การใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารตามแนวทางการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนั้น เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ธนาคารจึงกำหนดมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร เพื่อก่อให้เกิดความเสมอภาค และยุติธรรมในการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารอันเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ธนาคารกำหนดเป็นข้อห้ามมิให้บุคลากรทุกระดับของธนาคาร ดังที่ได้กล่าวข้างต้น รวมถึงสมาชิกครอบครัวของบุคลากรดังกล่าวทุกคนที่ได้รับทราบข้อมูลภายในของธนาคาร ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์และที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ใช้ข้อมูลดังกล่าวไม่ว่าจะเพื่อซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่ เป็นกรณีตามที่สำนักงานประกาศกำหนด

การเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าด้วยวิธีใดโดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลอาจนำข้อมูลนั้นไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการกระทำในลักษณะที่ไม่ได้เป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นหรือในลักษณะตามที่สำนักงานประกาศกำหนด ธนาคารจะถือว่าการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารดังกล่าวข้างต้นเป็นการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อเก็งกำไร หรือสร้างรายได้เปรียบเทียบกับกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งซึ่งถือเป็นการกระทำความผิดตามกฎหมาย และถือเป็นการผิดทางวินัย

5.3 การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์

กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีของธนาคาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าหลักทรัพย์ ต้องงดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี หรือเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและสถานะของธนาคารและภายใน 24 ชั่วโมงหลังจากธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลงบการเงินดังกล่าวแล้ว (Blackout Period) โดยธนาคารจะแจ้งให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานการเงินและบัญชีของ

ธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคารงการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษรเป็น เวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนและกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานการเงินและบัญชี ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของ ธนาคาร ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่า หลักทรัพย์ จะต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

5.4 การรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ ตามแบบ 59

กรรมการธนาคาร และผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานการเงินและบัญชี ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของธนาคาร และผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตลอดจนผู้ทำแผน ผู้บริหารแผน และผู้บริหารแผนชั่วคราวตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย มีหน้าที่จัดทำ เปิดเผย และนำส่ง รายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนคู่สมรสหรือ ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลซึ่งกรรมการ คู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของ จำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุด ในนิติบุคคลนั้น ตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

- (1) การรายงานครั้งแรก (กรณีมีการถือครองหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ก่อนที่จะมา ดำรงตำแหน่งที่ต้องรายงาน) เมื่อมาดำรงตำแหน่ง ยังไม่มีหน้าที่รายงานจนกว่าจะมีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้นหรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยหากมีการทำรายการจะต้อง จัดทำและเปิดเผยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน วิธีการรายงานและกำหนดระยะเวลา การยื่นรายงาน (เลือกวิธีใดวิธีหนึ่ง) มีดังนี้
 - (ก) การยื่นรายงานทุกครั้งเมื่อมีการทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า คือ ต้องรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ทำการ
 - (ข) การยื่นรายงานเมื่อครบมูลค่ารวมหรือระยะเวลา คือ การยื่นรายงานดังกล่าวเมื่อเข้า เงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนไขเวลาอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ แล้วแต่กรณีใดจะเกิดขึ้นก่อน โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนไขเวลาสำเร็จ
 - เมื่อมูลค่ารวมของรายการตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป
 - เมื่อครบรอบระยะเวลา 6 เดือน นับแต่วันที่ทำการแรก

(2) การรายงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

กรณีมีการซื้อขาย โอน หรือรับ โอนหลักทรัพย์นั้น ต้องจัดทำและเปิดเผยรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของสำนักงาน ทั้งนี้ วิธีการรายงานและกำหนดระยะเวลาการยื่นรายงาน (เลือกวิธีใดวิธีหนึ่ง) มีดังนี้ โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนไขเวลาสำเร็จ

(ก) การยื่นรายงานทุกครั้งเมื่อมีการทำการซื้อขาย โอน หรือรับ โอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คือ ต้องรายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ทำการ

(ข) การยื่นรายงานเมื่อครบมูลค่ารวมหรือระยะเวลา คือ การยื่นรายงานดังกล่าวเมื่อเข้าเงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนไขเวลาอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้ แล้วแต่กรณีใดจะเกิดขึ้นก่อน โดยให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเงื่อนไขเวลาสำเร็จ

- เมื่อมูลค่ารวมของรายการตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป
- เมื่อครบรอบระยะเวลา 6 เดือน นับแต่วันที่ทำการแรก

และเลขานุการบริษัทจัดทำรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ตามข้อ 5.4.1 และ 5.4.2 รายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบทุกไตรมาส (หากมี)

(3) ข้อยกเว้น

การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในกรณีดังต่อไปนี้ ไม่ต้องจัดทำแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามแบบ 59 ตามประกาศของสำนักงาน

- 1) การเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering)
- 2) การใช้สิทธิตามหลักทรัพย์แปลงสภาพ
- 3) การใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น หรือหุ้นกู้แปลงสภาพ (Warrants) ที่ออกใหม่ให้แก่กรรมการ หรือพนักงานของกลุ่มบริษัท (Employee Stock Option Plan “ESOP”) หรือได้รับทรัพย์สินจากโครงการร่วมทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program “EJIP”) ที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด
- 4) การรับทรัพย์สินโดยทางมรดก
- 5) การโอน หรือการรับ โอนหลักทรัพย์จากการวางเป็นประกันการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 6) การได้หลักทรัพย์จากการจ่ายหุ้นปันผล
- 7) การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์อันเนื่องมาจากธุรกรรมการยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ ที่กระทำกับผู้ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

6. บทลงโทษ

สำหรับการรั่วข้อมูลภายในผู้ฝ่าฝืนนำข้อมูลภายในไปใช้หาประโยชน์ส่วนตน จะถูกลงโทษทางวินัย โดยเริ่มจากการตักเตือนเป็นหนังสือ การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง หรืออาจให้ออกจากงาน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเจตนาของการกระทำและความร้ายแรงของความผิด หรืออาจถูกลงโทษตามกฎหมายโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และผู้ฝ่าฝืนอาจมีความผิดทางกฎหมายภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

7. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อม ในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญธนาคาร อาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเป็นครั้งคราว เพื่อให้สามารถบังคับใช้ได้ อย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร