

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

26 กุมภาพันธ์ 2568

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	1
นิยามของคำที่สำคัญ	2
คณะกรรมการบริษัท	4
คณะกรรมการชด้อย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท	4
ผู้บริหาร	5
การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	9
ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน	9
ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกรุงศรีและบทบาทของกลุ่มกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสีย	11
ข้อพึงปฏิบัติของกลุ่มกรุงศรี	12
พันธกิจกรุงศรีและวิสัยทัศน์กรุงศรี	16
ค่านิยมกรุงศรี	17
จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน	18
การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน	20

บทนำ

ด้วยความมุ่งหวังให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน มั่นคง และเพิ่มมูลค่าในระยะยาว ภายใต้การดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยยึดมั่นความซื่อสัตย์สุจริตเป็นรากฐานสำคัญ พร้อมกับคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนด้วย

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้จึงถูกจัดทำขึ้น ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลอดจนสอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) และหลักเกณฑ์ของ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

โดยคณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจและยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่ยอมรับในระดับสากล และเป็นบรรทัดฐานให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นกรอบการประพฤติปฏิบัติในการทำหน้าที่ของตนอย่างเคร่งครัด รวมถึงเป็นแนวทางพื้นฐานให้บริษัท

ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสอดคล้องกับสภาพการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดให้ฝ่ายเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรือโดยไม่ชักช้าหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเห็นชอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไปตามลำดับ

นิยามของคำที่สำคัญ

คำที่ใช้	ความหมาย
การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)	ความสัมพันธ์ในเชิงการกำกับดูแล รวมทั้งกลไกมาตรการที่ใช้กับการตัดสินใจของคนในองค์กรให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ซึ่งรวมถึง (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ และ (3) การติดตาม ประเมิน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดผลดังต่อไปนี้ 1. สร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน (Sustainable long-term value creation) 2. สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุน (Investors' confidence and trust) 3. สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and Performance with Long-term Perspective) 4. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย (Ethical and responsible business) 5. เป็นองค์กรที่เป็นพลเมืองที่ดีในสังคม ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งมีเป้าหมายให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน (Good Corporate Citizenship) และ 6. สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate resilience)
กลุ่มกรุงศรี (Krungsri Group)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ธนาคาร (The Bank)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
บริษัท (The Company)	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
จริยธรรม (Ethics)	ธรรมที่เป็นข้อประพฤติปฏิบัติ ศีลธรรม หลักเกณฑ์ หรือกฎที่สังคมใช้ตัดสินว่าการกระทำใดเป็นสิ่งที่ถูกต้อง ดีงาม ควรปฏิบัติ และการกระทำใดเป็นสิ่งที่ไม่ควรปฏิบัติ
พันธกิจและวิสัยทัศน์ (Mission and Vision)	เพื่อให้ทราบถึงความแตกต่างระหว่างพันธกิจและวิสัยทัศน์ กลุ่มกรุงศรี จึงได้นิยามความหมายไว้ดังนี้

คำที่ใช้	ความหมาย
	พันธกิจ: ข้อความพันธกิจกล่าวถึง สิ่งที่กลุ่มกรุงศรีมุ่งหมายเพื่อประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสีย วิสัยทัศน์: ข้อความวิสัยทัศน์กล่าวถึง สิ่งที่กลุ่มกรุงศรีมุ่งหมายในฐานะองค์กรเพื่อให้บรรลุผลตามเจตนารมณ์ในพันธกิจ
ค่านิยมหลัก (Core Value)	ค่านิยมที่กำหนดพฤติกรรมของบุคคลเพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางปฏิบัติและสร้างทัศนคติที่เป็นคุณสมบัติหลักอันพึงประสงค์ของบุคลากรในองค์กรและเป็นหนึ่งเดียวกัน
จรรยาบรรณ (Code of Conduct)	ประมวลความประพฤติที่ผู้ประกอบการแต่ละอย่างกำหนดขึ้นเพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของสมาชิก ทั้งที่เขียนและไม่ได้เขียนเป็นลายลักษณ์อักษร
บุคคลที่เกี่ยวข้อง (Connected Persons)	คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลอื่นที่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนของบุคคลนั้น หรือกิจการที่ถือหุ้นอย่างน้อยร้อยละ 20 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด (ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม) เว้นแต่ละพิสูจน์ได้ว่าไม่มีอำนาจควบคุมกิจการนั้น โดยมีรายละเอียดเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (Related Persons)	คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทั้งนี้ให้รวมถึงนิติบุคคลที่ผู้บริหาร และ/หรือบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับผู้บริหารเป็นหุ้นส่วน และ/หรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมด และมีอำนาจควบคุมในนิติบุคคลดังกล่าวโดยรายละเอียดเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
ผู้บริหาร (Executives)	ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ซึ่งมีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลตามแบบรายงานและวิธีการตามที่กำหนด
พนักงาน (Employees)	กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างที่ปฏิบัติงานให้กับบริษัท เพื่อรับค่าจ้างจากบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มกรุงศรี
แบบ 56-1 (One Report)	แบบรายการแสดงข้อมูลประจำปี / รายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท

การประกอบธุรกิจของบริษัท ดำเนินไปด้วยการบริหารจัดการและการทำงานของฝ่ายจัดการ ตลอดจนพนักงาน ภายใต้การนำของคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการบริษัทซึ่งได้รับการเลือกจากผู้ถือหุ้น ให้ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการดำเนินงานในภาพรวม เพื่อสร้างความมั่นใจว่า ได้มีการดูแลผลประโยชน์ระยะยาวของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังนั้น จึงได้มีการกำหนดเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อาทิ องค์ประกอบและคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยในระดับกำกับดูแลที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่างๆ และเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ได้มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงทางธุรกิจแล้ว โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท มีทั้งสิ้น 3 คณะ ได้แก่

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)
- 2) คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive)
- 3) คณะกรรมการพิจารณาธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering Committee)

คณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหาร มีทั้งสิ้น 5 คณะ ได้แก่

- 1) คณะกรรมการบริหารสินเชื่อ (Credit Committee)
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)
- 3) คณะกรรมการบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS Management Committee)
- 4) คณะกรรมการการลงทุนกองทุนรวม (Mutual Fund Investment Committee)
- 5) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ (คปอ) (Occupational Safety and Health Committee)

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่ง โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติ รวมถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวข้างต้น ปรากฏในกฎบัตรหรือข้อบังคับของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหาร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ผู้บริหารพึงมีจิตสำนึกในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม และการประพฤติปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการเป็นแบบอย่างให้พนักงาน เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กรหรือการดำเนินการต่างๆ ขององค์กร
2. มีความตระหนักว่าตนเป็นบุคคลที่มีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ
3. ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทในการสนับสนุนการกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงาน ประจำปี การดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ การกำหนดกรอบการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาและงบประมาณ การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มกรุงศรี และการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงิน
4. ดำเนินการบริหารกิจการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบายและแผนงานขององค์กร กรอบการกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ดี รวมถึงการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการตลาดทุนเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Capital Market) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย แล้วแต่กรณี
5. กำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอนุมัติไว้ ซึ่งรวมถึงการมีระบบการบริหาร ความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพรองรับความเสี่ยงที่สำคัญ และกลยุทธ์ ของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดแนวทาง วิธีปฏิบัติ และขั้นตอนในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของบริษัท รวมทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ให้มีการทบทวนกระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพดานความ เสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือทุกครั้งที่เกิดเหตุการณ์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัทอย่างมี นัยสำคัญ
6. ปลูกฝังวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้ และเพดานความเสี่ยง ให้พนักงานเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ ตลอดจนหน้าที่ความรับผิดชอบและ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน โดยต้องควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ และ กระบวนการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นอย่างเคร่งครัด โดยนำแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลธุรกิจบริษัท

และนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ของสถาบันการเงินมาพิจารณาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับโครงสร้าง ขนาด และความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจ

7. ควบคุมความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่เกินพิกัดความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

8. รายงานฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพ และแนวทางการบริหารความเสี่ยง สถานการณ์ปฏิบัติตามวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงตลอดจนปัจจัย และปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่พบ เพื่อพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขได้ทันเวลา รวมทั้งดูแลให้การรายงานดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ทันกาล และสะท้อนลักษณะความเสี่ยง รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของบริษัท

9. จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจทางด้านเทคนิคการเงิน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน ครอบคลุมถึงส่งเสริมการให้ความรู้ในเรื่องใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานแก่พนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

10. ทำหน้าที่ในฐานะฝ่ายจัดการ ผลักดันให้มีการนำนโยบายต่างๆ ไปปฏิบัติใช้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

11. หลีกเลี่ยงความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และหากเกิดกรณีความขัดแย้งของผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว ในกรณีที่ผู้บริหารมีการทำธุรกรรมกับกลุ่มกรุงศรี จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารเป็นตำแหน่งฝ่ายบริหารสูงสุดของบริษัท มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ทั้งของกรรมการและผู้บริหาร อีกทั้งต้องมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติมในฐานะของผู้นำของผู้บริหารทั้งหมด ดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และตามที่กำหนดโดยกฎหมายหรือข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
2. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ และตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. รายงานการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
4. ส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้เกิดมาตรฐานด้านความซื่อสัตย์และจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างสูงสุด

5. จัดโครงสร้างและบริหารจัดการองค์กรตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทแนะนำ ดำเนินการสร้างและรักษาทีมผู้บริหารที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ
6. เป็นตัวแทนของบริษัทในการติดต่อกับหน่วยงานทางการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ โดยอาจมอบหมายให้บุคคลอื่นใดกระทำการแทนได้
7. แสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และทิศทางกลยุทธ์ของบริษัท
8. พิจารณาคัดเลือกตราสารทางการเงิน และผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนของลูกค้า รวมถึงกำหนดค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องในการบริหารจัดการ
9. กำหนดกรอบและควบคุมความเสี่ยงในการลงทุนของบริษัท รวมถึงพิจารณาทบทวนนโยบายการลงทุนของบริษัทก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

การถือครองหลักทรัพย์ของธนาकारและการรายงานการมีส่วนได้เสีย

1. ผู้บริหารที่มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของธนาकारรวมถึงหลักทรัพย์อื่นของธนาकार อาทิ หุ้นกู้ ตราสารหนี้ ตัวเงินอันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยกออกโดยธนาकार ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด
2. ผู้บริหารที่มีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลตามแบบรายงานที่บริษัทกำหนด รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

2.1 การถือครองหุ้นของธนาकारและหุ้นของบริษัทในกลุ่มกรุงศรีที่ได้มาระหว่างการดำรงตำแหน่ง จะทำการขายหรือโอนได้ต่อเมื่อถือครองไม่น้อยกว่า 90 วัน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้นของธนาकारและหุ้นของบริษัทในกลุ่มกรุงศรี เว้นแต่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย ได้รับทราบหรือเห็นชอบ

2.2 ห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาकारในช่วงเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาकार และบริษัทในกลุ่มกรุงศรี (Blackout Period) ทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. กรรมการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียต่อธนาकारเป็นรายไตรมาส และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์วิธีการและระยะเวลาที่กำหนด

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ และได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ตามสิทธิที่จะพึงได้อย่างเท่าเทียมกัน ประกอบด้วย สิทธิในการซื้อขายและการโอนหุ้น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในส่วนแบ่งกำไรหรือเงินปันผลตามสัดส่วนการถือหุ้น สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเพียงพอและทันเวลาในรูปแบบที่เหมาะสม โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อใช้ในการ

ตัดสินใจเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทและตนเอง สิทธิในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมถึงเรื่องสำคัญอื่นๆ เช่น การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลงทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ

บริษัทมีหน้าที่ต้องดูแลปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย รวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้ถือหุ้นสถาบันอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน รวมถึงต้องจนถึงการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. ระมัดระวังไม่ให้เกิดการกระทำใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น
3. สนับสนุนและเปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัท อย่างเท่าเทียมกัน
4. มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
5. มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิในการแจ้งปัญหาใดๆ ซึ่งมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของตนในฐานะผู้ถือหุ้น ต่อคณะกรรมการบริษัท
6. สนับสนุนการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งบริษัทมีหน้าที่เพิ่มเติมดังนี้
 - (1) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าถึงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ
 - (2) จัดให้มีข้อมูลในแต่ละวาระที่จำเป็นและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าและทันเวลา ตลอดจนเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้าก่อนที่จะจัดส่งเอกสารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารจากบริษัท
 - (3) จัดให้มีระบบการลงทะเบียนที่อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น
 - (4) ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ให้ได้ใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน หรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นด้วยกัน
 - (5) จัดให้มีหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียง
 - (6) เสนอชื่อประธานกรรมการหรือกรรมการอิสระอย่างน้อย 2 คน เพื่อเป็นทางเลือกของผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ
 - (7) กำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระ เสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า
 - (8) ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และซักถามในที่ประชุม
 - (9) สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการบริษัท เป็นรายบุคคล

(10) สนับสนุนให้กรรมการบริษัทและประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแต่ละชุดจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มกรุงศรีให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่างๆ ทั้งข้อมูลในด้านการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส โดยมีหลักสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลดังนี้

1. ข้อมูลต่างๆ ที่เปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์และสาธารณชนทั่วไป ทั้งข้อมูลทางการเงิน แบบงบการเงินประจำปี / งบการเงินราย 6 เดือน และข้อมูลอื่นๆ ต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส ทันเวลาและสอดคล้องกับกฎหมายของราชการ หน่วยงานทางการ กฏระเบียบและข้อบังคับต่างๆ
2. การเปิดเผยข้อมูลจะดำเนินการผ่านช่องทางที่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และสาธารณชนทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย และมีความเท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลของบริษัท โดยมีข้อมูลทั้งในรูปแบบภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
3. บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงข้อมูลสำคัญให้เป็นปัจจุบัน และทำการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ
4. บริษัทมีการกำหนดหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส รวมถึงกำหนดหน่วยงานในการรับคำขอและประสานงานการให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้น รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน

กลุ่มกรุงศรีส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานต้องทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ ดังนี้

1. แนวป้องกันชั้นที่หนึ่ง : ทีมหน่วยธุรกิจคือ ผู้ที่มีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำวัน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการในการพิจารณาและการควบคุมความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
2. แนวป้องกันชั้นที่สอง : หน่วยงานกำกับดูแล เช่น กลุ่มบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตาม และควบคุมกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง
3. แนวป้องกันชั้นที่สาม : หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่าง ๆ ของบริษัท และบริษัทในกลุ่มกรุงศรี รวมถึงกิจกรรมที่อาจบุคคลภายนอกดำเนินการแทน เพื่อสนับสนุนให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการ ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่ดี และมีประสิทธิภาพสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกลุ่มกรุงศรี ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัท ผู้ตรวจสอบภายในจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของกลุ่มกรุงศรี

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้นำมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในมาใช้เป็นแม่แบบ

กรอบการควบคุมภายใน

กรอบการควบคุมภายในที่ดีนั้น ให้ยึดหลักตามแนวคิดการควบคุมภายในของ COSO ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบที่มีความเกี่ยวเนื่องสัมพันธ์กัน ได้แก่

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)
5. กิจกรรมการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง (Monitoring Activities)

ธนาคารต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติ Sarbanes Oxley (SOX) ทั้ง US-SOX ของประเทศสหรัฐอเมริกา และ J-SOX ของประเทศญี่ปุ่น ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดว่าด้วย SOX เป็นการนำกรอบหลักการควบคุมภายในของ COSO มาประยุกต์ใช้ในองค์กร โดยเน้นเรื่องการควบคุมภายในของกระบวนการรายงานทางการเงิน โดยกลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี กลุ่มงานตรวจสอบภายในได้พัฒนาโปรแกรม E-Learning หลักสูตรกรอบการควบคุมภายในตามหลักการของ COSO โดยกำหนดให้เป็นหลักสูตรพื้นฐานภาคบังคับ และให้พนักงานของธนาคารทุกคนทำการทบทวนทุก 2 ปี ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้รับความรู้ทราบหลักการที่มา และตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ กลุ่มงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทานการประเมินตนเองในเรื่องมาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มกรุงศรีในฐานะสมาชิกของ “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)” ต้องทบทวนและประเมินตนเองเพื่อให้ได้การรับรองและต่ออายุการเป็นสมาชิกทุก 3 ปี

ปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกรุงศรี

และ

บทบาทของกลุ่มกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มกรุงศรีได้กำหนดแนวปฏิบัติจริยธรรมและจรรยาบรรณ ภายใต้หลักการว่าด้วยเรื่อง “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” หรือ The Spirit & The Letter เป็นการดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม โดยมุ่งส่งเสริมให้พนักงานของกลุ่มกรุงศรีปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ไม่เพียงแต่ให้ความสำคัญกับการยึดถือปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้น แต่ยังให้คำนึงถึงเจตนารมณ์ของข้อกำหนดดังกล่าวเช่นกัน

ทั้งนี้ หนังสือปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ได้มีการกำหนดกรอบและแนวทางที่สำคัญต่าง ๆ ซึ่งครอบคลุมเรื่องที่กลุ่มกรุงศรีจำเป็นต้องให้ความสำคัญ ภายใต้หัวข้อดังต่อไปนี้

1. ความเป็นเลิศในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
2. การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม
3. ความสัมพันธ์กับลูกค้า
4. การควบคุมการค้าระหว่างประเทศ
5. การป้องกันการฟอกเงิน
6. ความเป็นส่วนตัว
7. การทำงานกับรัฐบาล
8. การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน
9. แนวทางการปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม
10. สิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
11. การรักษาความปลอดภัยและการจัดการภาวะวิกฤติ
12. ทรัพย์สินทางปัญญา
13. การอำนวยความสะดวก
14. ความขัดแย้งในผลประโยชน์
15. การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

นอกจากนี้ กลุ่มกรุงศรียังได้ยึดแนวคิดเรื่อง “ความยั่งยืน” อันประกอบด้วยมิติด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม และการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติอย่างรัดกุม ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญของการบรรลุพันธกิจของกลุ่มธุรกิจ ในการ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก ด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” รวมถึงวิสัยทัศน์ด้านความยั่งยืนของกลุ่มกรุงศรีในการ มุ่งสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ยั่งยืนที่สุดในประเทศไทย

กลุ่มกรุงศรีมีความเชื่อมั่นอย่างเต็มเปี่ยมว่า องค์กรจะต้องเติบโตไปพร้อมกับสังคมที่เข้มแข็ง จึงมุ่งเน้นปลูกฝังให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมีจิตอาสาในการมีส่วนร่วมกับชุมชนและสังคม ภายใต้แนวคิด เราพร้อมแบ่งปัน” (Simple to Share) ผ่านการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (CSR-in-process) และกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ (CSR-after-process) โดยได้กำหนดกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่เรียกว่า “Krungsri’s 4 CSR Pillars” ซึ่งประกอบด้วย การสร้างคุณค่า ความยั่งยืน การตอบแทนคืนสู่สังคม การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และการสนับสนุนด้านเงินช่วยเหลือ เพื่อให้การปฏิบัติกิจกรรมเพื่อสังคม สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาที่ยั่งยืนในระดับประเทศ และระดับสากลได้

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับการปฏิบัติและร่วมรับผิดชอบต่อสังคมได้อย่างเหมาะสม ดังนั้น จึงมีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติของกลุ่มกรุงศรีเอง และข้อพึงปฏิบัติของกลุ่มกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ข้อพึงปฏิบัติของกลุ่มกรุงศรี

1. จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อพนักงานเอง ทั้งนี้ ในส่วนของบริษัท ต้องจัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัท รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
2. จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายและระเบียบปฏิบัติที่กำหนด
3. จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิดและเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
4. จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ หรือการไม่ปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ข้อพึงปฏิบัติของกลุ่มกรุงศรีต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้น

1. ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาคในการตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะต่อการดำเนินงานของกลุ่มกรุงศรีได้อย่างเต็มที่
2. บริหารงานด้วยความรู้ความสามารถที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้กิจการของกลุ่มกรุงศรีมีความเจริญเติบโต ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้น

3. ให้คำชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน และเอกสารเกี่ยวกับงบการเงินแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องโปร่งใส
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งข้อมูลให้ทราบล่วงหน้าก่อนทุกครั้ง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม
5. ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และนำข้อเสนอแนะที่ดีไปปฏิบัติ
6. ดูแลป้องกันมิให้ทรัพย์สินใดๆ ของกลุ่มกรุงศรี เสื่อมค่าผิดปกติหรือสูญหาย
7. ไม่เปิดเผยความลับของกลุ่มกรุงศรีและไม่นำข้อมูลความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น

ลูกค้า

1. ปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยของลูกค้า
2. ตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมต่อลูกค้า รักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
3. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
4. รักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์หรือเปิดเผยกับบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย
5. สนองความต้องการของลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่ดีเลิศอย่างเสมอภาค มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการอย่างดี เป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการที่ดีของธุรกิจ ตลอดจนติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุง
6. ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง เป็นธรรม ใช้ข้อความชัดเจน ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง หรือก่อให้เกิดความเข้าใจผิดแก่ลูกค้า
7. เห็นคุณค่าและให้เกียรติลูกค้าอยู่เสมอ
8. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ และพร้อมจะชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริง
9. ไม่ดำเนินการใดๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของกลุ่มกรุงศรีเหนือกว่าผลประโยชน์ของลูกค้าอย่างไม่ยุติธรรม
10. สนับสนุนและส่งเสริมให้ลูกค้านำหลักการกำกับดูแลกิจการไปใช้
11. หลีกเลี่ยงให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนลูกค้าใดๆ ที่ทำธุรกิจอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรืออาจเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศไทย
12. จัดให้มีช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และการจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม

พนักงาน

1. ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน
2. ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน
3. ให้ความสำคัญให้เกียรติ และส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานมีความเจริญก้าวหน้า
4. จัดสถานที่ทำงานและสภาพการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
5. ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ
6. ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะของพนักงาน และนำข้อเสนอแนะที่ดีไปปฏิบัติ
7. เคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคล ตลอดจนเก็บรักษาประวัติข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน โดยถือเป็นความลับ การเปิดเผยข้อมูลกระทำได้กรณีผู้มีสิทธิตามกฎหมายจำเป็นต้องรับทราบเท่านั้น
8. สร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปราศจากการเลือกปฏิบัติ การล่วงละเมิดและการคุกคามขู่เข็ญ
9. จัดให้มีผู้รับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงาน (Ombudsperson for employee) เพื่อให้พนักงานสามารถสอบถามข้อข้องใจและรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์

บริษัทหลักทรัพย์หรือสถาบันการเงินอื่น

1. ให้ความร่วมมือในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อให้ระบบการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน และป้องกันผลกระทบเสียหายต่อระบบธุรกิจหลักทรัพย์และสถาบันการเงินอื่น
2. ส่งเสริมการกระทำหรือกิจกรรมใดๆ ที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกัน
3. มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น/สถาบันการเงินอื่นอย่างเป็นธรรม ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดไว้
4. ใช้กระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท ในกรณีมีข้อพิพาทเกิดขึ้น

ลูกค้าและเจ้าหนี้

1. ตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมต่อลูกค้าและเจ้าหนี้
2. ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าและเจ้าหนี้ ไม่นำข้อมูลของลูกค้าและเจ้าหนี้ไปแสวงหาผลประโยชน์
3. ให้ข้อมูลข่าวสารแก่ลูกค้าและเจ้าหนี้อย่างครบถ้วนถูกต้อง เป็นธรรม ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง

4. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ และชี้แจงข้อมูลที่ถูกต้องตามความเป็นจริงต่อผู้ค้า และเจ้าหน้าที่
5. ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยมีประสิทธิภาพ และเป็นธรรม
6. สนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ค้าและเจ้าหน้าที่นำหลักการกำกับดูแลกิจการไปใช้
7. จัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างผู้ค้าและเงื่อนไขสัญญา หรือข้อตกลงที่เป็นธรรม
8. เห็นคุณค่าให้เกียรติ และให้โอกาสผู้ค้าอย่างเท่าเทียมกัน
9. สนับสนุนให้ผู้ค้าเคารพสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานของตนเองอย่างเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม
10. ปฏิบัติตามมาตรการรักษาความปลอดภัยในข้อกำหนดของการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
11. สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และห้ามให้หรือรับสินบนใดๆ เพื่อเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจ หรือเพื่อให้ได้เปรียบทางการค้า และ/หรือการแข่งขัน หลีกเลี่ยงการดำเนินธุรกิจที่มีความขัดแย้งในผลประโยชน์เข้ามาเกี่ยวข้อง

หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกลุ่มกรุงศรี

1. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงานตามกฎหมายและระเบียบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกลุ่มกรุงศรี
2. ให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบาย และกิจการงานต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกลุ่มกรุงศรี

ชุมชน สังคม และประเทศชาติ

1. ดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย กฎระเบียบ หลักของวิชาชีพ จรรยาบรรณ นโยบาย และหลักปฏิบัติด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรอย่างเคร่งครัด
2. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ หลักของวิชาชีพ จรรยาบรรณ นโยบาย และหลักปฏิบัติด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรอย่างเคร่งครัด
3. ดำเนินธุรกิจด้วยความระแวดระวังโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคมและประเทศชาติ
4. หลีกเลี่ยงการดำเนินงานหรือการสนับสนุนการดำเนินงานใดๆ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และประเทศชาติ
5. ส่งเสริมและให้การสนับสนุนการดำเนินงานใดๆ ที่สร้างให้เกิดผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม และประเทศชาติ รวมถึงดำรงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมที่ดีของชาติและสากล

6. สร้างการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วนทั้งชุมชน สังคม ภาครัฐ ภาคเอกชน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญกลุ่มอื่นๆ ผ่านการสนับสนุนนโยบายและให้ความร่วมมือกิจการงานต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม

7. ร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านกระบวนการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อตลอดจนสนับสนุนให้พนักงาน ผู้บริหาร รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญมีส่วนร่วมในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อบรรลุพันธกิจการเติบโตที่ยั่งยืน

8. สนับสนุนงบประมาณ ทรัพยากร อำนาจความสะดวกและจัดให้มีโครงการ/กิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่างๆ อันเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาสิ่งแวดล้อม ชุมชน สังคมส่วนรวมและประเทศชาติ โดยยึดถือแนวทางปฏิบัติดำเนินงานตามนโยบายการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำโครงการเพื่อสังคมของกลุ่มธุรกิจ

9. นำความรู้และความเชี่ยวชาญทางธุรกิจมาพัฒนาและสนับสนุนโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

พันธกิจกรุงศรี

มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลก
ด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อ
ความต้องการของลูกค้า

วิสัยทัศน์กรุงศรี

ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียว
พร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นเลิศ
เพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

ค่านิยมกรุงศรี

เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมจรรยาบรรณธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดค่านิยมหลัก (Core Values) ของกลุ่มกรุงศรีแก่พนักงานทุกคน ให้มีพฤติกรรมและทัศนคติร่วมกัน ซึ่งจะเป็นรากฐานสำคัญต่อความสำเร็จของกลุ่มกรุงศรี และเปรียบเสมือนพันธะสัญญาที่พนักงานทุกคนยึดเป็นแนวทางปฏิบัติในทิศทางเดียวกันอย่างจริงจัง ดังนี้

ลูกค้าคือคนสำคัญ

ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก จะเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้า พร้อมตอบสนองด้วยทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า

ซื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง

ยึดความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่นโดยปฏิบัติงานถูกต้อง โปร่งใส ยึดหลักกฎหมาย และหลักจริยธรรม

ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ

ร่วมทำงานเป็นทีม ด้วยความคิดและจิตใจที่เปิดกว้าง โดยมุ่งบรรลุเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและกรุงศรี มุ่งมั่นด้วยจิตสำนึกในการสร้างความเป็นเลิศ เพื่อสร้างสรรค์ผลงานและบริการที่ดีที่สุด

มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ

เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์

เปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ของลูกค้าและกรุงศรี

ก้าวสู่เวทีระดับโลก

มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ในฐานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้า ทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน

กลุ่มกรุงศรีมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความตระหนักรับผิดชอบกับการได้รับความไว้วางใจในการประกอบธุรกิจ เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความมั่นคง ยั่งยืน เป็นที่ศรัทธาเชื่อถือของลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไป จึงได้กำหนดกรอบการประพฤติปฏิบัติจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงานต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

บริษัทและบริษัทในกลุ่มกรุงศรี

1. รักษาชื่อเสียงและเกียรติภูมิของกลุ่มกรุงศรี
2. มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม
3. ประพฤติปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ ข้อบังคับ วินัย รวมถึงหลักธรรมาภิบาล และจรรยาบรรณของบริษัทหลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์ และ/หรือจรรยาบรรณธุรกิจ
4. มีทัศนคติที่ดีและมีความภาคภูมิใจในองค์กร ไม่กล่าวร้ายต่อกลุ่มกรุงศรีโดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม
5. แจ้งเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มกรุงศรี และ/หรือ การปฏิบัติโดยมิชอบหรือผิดกฎหมายต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในเรื่องดังกล่าวของกลุ่มกรุงศรี เพื่อดำเนินการป้องกันแก้ไข
6. ใช้ทรัพย์สินของกลุ่มกรุงศรีให้เกิดประโยชน์สูงสุด และไม่สิ้นเปลืองสูญเสียเปล่าตลอดจนไม่ให้เกิดความเสี่ยงเร็วกว่ากำหนดหรือสูญหาย
7. ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ รอบคอบ รวดเร็ว ซื่อสัตย์เพียรถูกต้อง สมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของกลุ่มกรุงศรีเป็นสำคัญ เคารพประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ
8. ประพฤติตนเป็นคนตรงต่อเวลา และใช้เวลาปฏิบัติงานให้เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มกรุงศรีอย่างเต็มที่ โดยพนักงานต้องไม่เป็นพนักงานประจำหรือพนักงานชั่วคราวในบริษัทองค์กรอื่นที่ดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกับบริษัท ธนาคาร หรือบริษัทที่เป็นคู่แข่ง หรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งกับกลุ่มกรุงศรี
9. ละเว้นการนำข้อมูล ข่าวสาร และเทคโนโลยีที่เป็นความลับหรืออาจมีผลกระทบกับกลุ่มกรุงศรีไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก รวมถึงไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
10. ป้องกันหรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งของผลประโยชน์
11. ไม่ประกอบกิจการหรือลงทุนใดๆ อันเป็นการแข่งขัน หรือเป็นเหตุให้เกิดการขัดผลประโยชน์กับกลุ่มกรุงศรี หรือเป็นพนักงานประจำ หรือพนักงานชั่วคราวในองค์กรอื่นที่ดำเนินกิจการในลักษณะเดียวกันกับบริษัท หรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งกับกลุ่มกรุงศรี

12. ไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมใดๆ ที่ตนมีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
13. ร่วมกันรักษาและสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคีและความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันในหมู่พนักงาน ร่วมกันทำงานและแก้ไขปัญหาเป็นทีมที่มีประสิทธิภาพกับกิจการ
14. เอาใจใส่และดำเนินการทุกอย่างที่จะรักษาความปลอดภัยสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน
15. ให้ความร่วมมือและปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
16. งดเว้นการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของกลุ่มกรุงศรี หากมีความจำเป็นต้องทำงานอื่น งานนั้นต้องไม่อยู่ในลักษณะ ดังนี้

- (1) กระทบกระเทือนต่องานในหน้าที่ของตน
- (2) ฝ่าฝืนกฎหมายหรือขัดต่อความสงบเรียบร้อยหรือศีลธรรม
- (3) ขัดต่อประโยชน์และนโยบายภายในของกลุ่มกรุงศรี
- (4) มีผลเสียถึงภาพพจน์และชื่อเสียงของกลุ่มกรุงศรี
- (5) นำความลับของกลุ่มกรุงศรีไปใช้หรือนำไปเปิดเผย

ลูกค้า

1. ปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความสุภาพ ให้บริการอย่างรวดเร็วถูกต้อง และด้วยความเสมอภาค
2. รักษาความลับ และข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด
3. ประพฤติตนให้เป็นที่เชื่อถือของลูกค้า
4. ละเว้นการรับทรัพย์สินหรือผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งมีมูลค่าเกินปกติวิสัยที่วิญญูชนจะให้แก่กันโดยเสน่หาจากลูกค้า หรือผู้ซึ่งอาจได้รับประโยชน์จากการปฏิบัติหน้าที่และปฏิบัติตามนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง
5. หลีกเลียงสถานการณ์ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับลูกค้า

ตนเอง

1. เป็นผู้ที่มีศีลธรรมอันดี และประพฤติตนให้เหมาะสม ละเว้นอบายมุขและการพนันทุกประเภท
2. มีสัจจะต่อตนเองและผู้อื่น
3. พัฒนาความรู้และความสามารถ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานอยู่เสมอ
4. ใช้วิชาชีพในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวโดยมิชอบ
5. งดเว้นการใช้ทรัพย์สินอุปกรณ์และเวลาปฏิบัติงานของกลุ่มกรุงศรีอย่างไม่เหมาะสม

6. งดเว้นการนำตำแหน่งหน้าที่และความเกี่ยวข้องกับกลุ่มกรุงศรีของตนไปแสดงออกเพื่อผลประโยชน์ทางการเมืองหรือเพื่อสนับสนุนพรรคการเมืองใดๆ

ผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงาน

1. ให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือในการทำงานซึ่งกันและกัน
2. ให้ความเคารพ นับถือผู้บังคับบัญชา
3. ให้ความสนใจดูแลทุกข์สุข และมีเมตตาธรรมต่อผู้ใต้บังคับบัญชา
4. ให้ความรู้และถ่ายทอดประสบการณ์ในการทำงานให้แก่ผู้ร่วมงาน
5. หลีกเลี่ยงการรับของขวัญของกำนัลอันมีมูลค่าสูงจากผู้ร่วมงานและผู้ใต้บังคับบัญชา
6. ไม่นำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย
7. ปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงานด้วยความสุภาพ มีน้ำใจ และมนุษยสัมพันธ์อันดี
8. ละเว้นการนำผลงานของผู้อื่น มาเป็นผลงานของตน
9. มีทัศนคติที่ดี ไม่กล่าวร้ายต่อผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงาน โดยปราศจากความจริง และไม่เป็นการ

ธรรม

การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน

หลักการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน

1. จริยธรรมและจรรยาบรรณที่กำหนดในหลักการฉบับนี้ ถือเป็นวินัยอย่างหนึ่ง จึงเป็นสิ่งที่พนักงานต้องทำความเข้าใจและถือปฏิบัติตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงานให้กับกลุ่มกรุงศรีโดยเคร่งครัด
2. บริษัทจะมีหนังสือแจ้งให้พนักงานได้รับทราบและยึดถือเป็นหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณ นอกจากนี้ ผู้บังคับบัญชาและผู้กำกับการปฏิบัติงานจะต้องมีการติดตามดูแลให้พนักงานได้มีการปฏิบัติโดยเคร่งครัดและจริงจัง กรณีพบว่าการละเมิดฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติจะเป็นเรื่องที่ต้องถูกพิจารณาดำเนินการลงโทษทางวินัย
3. การกำหนดจริยธรรมและจรรยาบรรณ ไม่อาจกำหนดให้ครอบคลุมได้ทุกเรื่อง จึงถือเป็นหน้าที่ของพนักงานต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาอย่างถูกต้องในแต่ละสถานการณ์ อาทิ
 - (1) เป็นพฤติกรรมที่ถูกต้องตามกรอบศีลธรรม กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของบริษัท ใช่หรือไม่
 - (2) เป็นพฤติกรรมที่ก่อให้เกิดภาพพจน์ ชื่อเสียงที่ดี หรือความน่าเชื่อถือให้กับ บริษัท/ตัวท่านเอง และผู้อื่น ใช่หรือไม่

- (3) เป็นพฤติกรรมที่สังคมยอมรับ และสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้ ใช่หรือไม่
ถ้าคำตอบที่ได้รับ คือ “ใช่” พฤติกรรมดังกล่าวจึงจะปฏิบัติได้

การดูแลให้พนักงานมีการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ

1. จริยธรรมและจรรยาบรรณถือเป็นบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด
2. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับ จะต้องดูแลรับผิดชอบให้พนักงานใต้บังคับบัญชาของตนปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้อย่างจริงจัง
3. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับ ต้องเป็นผู้นำในการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนส่งเสริมสภาพแวดล้อมในการทำงานให้พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องเข้าใจว่า การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณเป็นสิ่งที่ถูกต้องและต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และไม่สามารถอ้างได้ว่าไม่ทราบจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้
4. เมื่อมีข้อสงสัย หรือไม่แน่ใจเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ ให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
5. เมื่อมีปัญหาในการตีความหรือการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน
 - (1) กรณีกรรมการ ให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัย
 - (2) กรณีพนักงาน ให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้มีอำนาจวินิจฉัย โดยคำวินิจฉัยดังกล่าวให้ถือเป็นที่สุด

การป้องกันการใช้อข้อมูลภายในและความขัดแย้งในผลประโยชน์

1. กรรมการบริษัท และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท ทั้งนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน รวมถึงนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด
2. กรรมการบริษัท และพนักงานทุกคนต้องหลีกเลี่ยงกิจกรรมและผลประโยชน์อื่นใด ตลอดจนความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม
3. กรรมการบริษัท และพนักงานทุกคนต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยพลัน เมื่อสงสัยว่า อาจมีส่วนได้เสียในการทำสัญญาเป็นคู่ค้าทางธุรกิจ ผู้จัดจำหน่ายสินค้า ผู้ให้บริการ vendors และตัวแทนกับบริษัทและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการทำสัญญากับบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทและ/หรือบริษัทใน

กลุ่มกรุงศรี (บุคคลที่สาม) ตลอดจนเมื่อสงสัยว่าการทำสัญญาดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม

การทำรายการระหว่างกัน

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและบริษัทกำหนดว่าด้วยการทำรายการระหว่างกันอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ รายการระหว่างกันต้องกระทำอย่างโปร่งใสเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้าภายใต้เงื่อนไขที่กฎหมายและกฎเกณฑ์กำหนด เสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป โดยมีมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก รวมทั้งเป็นไปตามหลักราคาตลาด (Arms' Length Principle) และไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มกรุงศรีไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อีกทั้งต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากผู้มีอำนาจในการให้ความเห็นชอบ และ/หรือคณะกรรมการธนาคาร ตามประเภทและมูลค่าของธุรกรรมที่ทำรายการระหว่างกัน และมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำรายการด้วย

การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด โดยไม่กระทำการกิจกรรมต้องห้ามที่เกี่ยวข้องกับการให้หรือรับสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน (Anything of Value) และจะต้องไม่ใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่ของตน ทรัพย์สินของกลุ่มกรุงศรี หรือข้อมูลทางธุรกิจของกลุ่มกรุงศรี เพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบด้วยกฎหมายในทุกรูปแบบไม่ว่าในทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการติดสินบน ซึ่งหมายรวมถึงการกระทำใด ๆ ที่ส่อไปในทางทุจริตคอร์รัปชันทั้งในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มกรุงศรีและในเรื่องส่วนตัว ที่อาจทำให้เกิดความไม่เป็นธรรม ผลกระทบในเชิงลบต่อกลุ่มธุรกิจ เศรษฐกิจ สังคม และความเชื่อมั่นของผู้ที่เกี่ยวข้อง

การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

บริษัทได้จัดให้มีช่องทางต่าง ๆ ในการรับเรื่องร้องเรียนสำหรับพนักงาน (Whistleblowing Channel) กรณีพนักงานพบเห็นข้อสงสัยหรือข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำที่อาจเป็นการฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) นโยบาย ระเบียบปฏิบัติงาน รวมถึงคำสั่งเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจและจรรยาบรรณ โดยพนักงานสามารถรายงานเรื่องร้องเรียนในกรณีดังกล่าว ผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

ช่องทางที่ 1 ผู้บังคับบัญชา หรือผู้บังคับบัญชาในลำดับชั้นถัดไปที่ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนไว้วางใจ

ช่องทางที่ 2 สายงานกำกับดูแล

(1) ทางโทรศัพท์ หมายเลข

(02) 081 2860-5, 2858-9, 2878-9

(02) 638 5860-5, 5858-9, 5878-9

(2) ส่งจดหมายไปรษณีย์ไปยัง “สายงานกำกับดูแล บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี”

ที่อยู่-25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 15-17 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

(3) E-mail : compliance@krungsrisecurities.com

ช่องทางที่ 3 ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหาร มี 3 ช่องทาง คือ

(1) ทางโทรศัพท์ หมายเลข (02-0812860/02-6385860 และ 02-0812865/02-6385865)

(2) ส่งจดหมายไปรษณีย์ไปยัง Ombudsperson

ที่อยู่-25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 15-17 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

(3) E-mail : kssombuds@krungsrisecurities.com

ช่องทางที่ 4 สายงานทรัพยากรบุคคล โดยการโทรศัพท์ไปยังหมายเลข (02) 659 7000 ต่อ 5904

ช่องทางที่ 5 คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี มี 2 ช่องทาง คือ

(1) ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ไปยังที่อยู่ audit.committee@krungsrisecurities.com

(2) ส่งจดหมายทางไปรษณีย์ถึง คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี 898 อาคารเพลินจิต ทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

ช่องทางที่ 6 ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มี 2 ช่องทาง คือ

(1) ทางโทรศัพท์ สำหรับสำนักงานใหญ่ หมายเลข 85588 สำหรับสาขา หมายเลข 02-2965588

(2) ไปรษณีย์ ตู้ ป.ณ. 169 ยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

ช่องทางที่ 7 MUFG Channel (โดยต้องใช้ภาษาอังกฤษหรือภาษาญี่ปุ่น เท่านั้น)

(1) Nishimura & Asahi Law Firm

Otemon Tower, 1-1-2 Otemachi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8124, Japan

E-mail: mufgwhistleblow@nishimura.com

(2) MUFG Audit Committee

JP-Tower, 2-7-2 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005, Japan

E-mail: mufg-group-helpline_kansaiinkai_PF@mufg.jp

การดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียน

ผู้รับเรื่องร้องเรียนมีหน้าที่รวบรวมข้อมูลจากผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้า รายงานผลการตรวจสอบให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบ (สำหรับในกรณีที่ทราบตัวตนของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน) รวมถึงรายงานผลการดำเนินการให้กับ คณะทำงานซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารด้านต่างๆ คณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัททราบ ตามแต่กรณี ซึ่งกำหนดไว้ในนโยบายเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

มาตรการในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนและผู้ที่เกี่ยวข้องในการตรวจสอบ

1. ข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับการปกปิดไว้เป็นความลับ โดยจะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเมื่อได้รับอนุญาตจากผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือเป็นการเปิดเผยตามข้อกำหนด
2. บรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสม
3. ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนและพนักงานผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับการคุ้มครองจากการตอบโต้ กลั่นแกล้ง ช่มชู้ ในทางกลับกัน พนักงานที่ไม่ให้ความร่วมมือหรือขัดขวางการตรวจสอบ จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง
4. การแจ้งเบาะแสและ/หรือร้องเรียนที่เป็นเท็จ ปลอมแปลง บิดเบือน หรือทำลายพยานหลักฐาน ระบุบัญชี หรือขัดขวางการตรวจสอบ ถือว่าเป็นการกระทำผิดวินัยบริษัท และอาจเข้าข่ายเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย

วินัย

จริยธรรมและจรรยาบรรณถือเป็นวินัยอย่างหนึ่ง ซึ่งพนักงานทุกคนต้องดำรงตนและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด พนักงานที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจะถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบวินัยพนักงาน

พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามและส่งเสริมให้ผู้อื่นปฏิบัติตามแนวทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณของกลุ่มกรุงศรี ซึ่งการกระทำดังต่อไปนี้ถือเป็นการกระทำที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณ

1. ไม่ถือปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
2. แนะนำ ส่งเสริมหรือสนับสนุนให้ผู้อื่นไม่ปฏิบัติตามแนวทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณ

3. ละเลยเพิกเฉยไม่รายงานต่อผู้ได้รับผิดชอบเมื่อพบเห็นการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามแนวทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณ
4. ไม่ให้ความร่วมมือหรือขัดขวางการสืบสวน สอบสวนหาข้อเท็จจริงที่อ้างว่าได้มีการฝ่าฝืน หรือการไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
5. การกระทำใดๆ อันไม่เป็นธรรมต่อผู้อื่น เนื่องจากการที่ผู้นั้นรายงานการไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ

ทั้งนี้ การพิจารณาลงโทษการกระทำของพนักงานที่ไม่สอดคล้องกับแนวทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณดังกล่าวข้างต้น ให้ปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาและลงโทษตามระเบียบวินัยพนักงาน นอกจากนี้พนักงานที่กระทำการไม่สอดคล้องกับแนวทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณอาจได้รับโทษตามกฎหมายหากการกระทำนั้นเป็นความผิดตามกฎหมาย