



คู่มือและแนวทางปฏิบัติ  
การบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

## บทนำ

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ มีคุณธรรม จริยธรรม คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งให้มีการสื่อสารให้ทั่วถึงทุกส่วนงาน และบุคลากรที่เกี่ยวข้องขององค์กร เพื่อให้มีการนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกันทั้งในระดับองค์กรและหน่วยงาน ธนาคารจึงจัดทำคู่มือและแนวทางปฏิบัติการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งหวังให้ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพ สร้างความเข้าใจตรงกัน และปฏิบัติตาม กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้อง คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน และให้ความสำคัญกับการดำเนินงาน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพัฒนาองค์กรให้มีคุณธรรมและความโปร่งใส เสริมสร้างระบบคุณธรรม ในองค์กรเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยยึดหลักแนวทางปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ตามหลักการที่ปรากฏอยู่ในคู่มือฉบับนี้ ทุกประการ

คู่มือเล่มนี้จัดทำขึ้น โดยมุ่งหวังให้ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ถือปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อให้เกิดผล แก่ กระบวนการบริหารจัดการที่ดี อันจะนำไปสู่การเป็นสถาบันการเงินของรัฐที่มีความโปร่งใส มีความน่าเชื่อถือ สามารถเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจเพื่อการนำไปสู่การพัฒนา SMEs ไทยอย่างยั่งยืนต่อไป



## สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. วัตถุประสงค์	1
2. ขอบเขต	1
3. หลักการและแนวทางปฏิบัติการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น	1
3.1 แนวทางปฏิบัติการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น	1
3.2 แนวทางปฏิบัติการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน	2
3.3 แนวทางการป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยงกัน	3
3.4 แนวทางการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	3
ภาคผนวก	4
กระบวนการจัดทำคู่มือและแนวทางปฏิบัติต่อคณะกรรมการติดตามผลการดำเนินงาน	5
ด้านการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น	

๑๖

## 1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับหลีกเลี่ยงการเข้าไปมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและกิจกรรมใดๆ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวข้องในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันรวมถึงการนำข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปใช้ เพื่อประโยชน์ต่อส่วนตัว หรือเอื้อต่อผู้อื่นอันก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจและกระบวนการต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนทั้งนี้ ทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินจึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้ถือหุ้นทุกราย และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างเท่าเทียมกัน

## 2. ขอบเขต

คู่มือและแนวทางปฏิบัติการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น จัดทำเพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหารและพนักงาน ถือปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นที่ต้องได้รับการดูแลมิให้กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลิด落่อนสิทธิโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2562 และแนวปฏิบัติเป็นสำคัญ คณะกรรมการธนาคาร จึงอนุมัตินโยบายการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานเพื่อประโยชน์ของธนาคาร โดยรวม

## 3. หลักการและแนวทางปฏิบัติการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และการให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม ธนาคารตระหนักรู้ว่าผู้ถือหุ้นควรได้รับการดูแลมิให้กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลิด落่อนสิทธิ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2562 และแนวปฏิบัติ เป็นสำคัญ เพื่อให้เป็นกรอบในการปฏิบัติงาน โดยมีแนวปฏิบัติต้านการบริหารสิทธิต่อผู้ถือหุ้นครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่ นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยง และนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

### 3.1 แนวทางปฏิบัติการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคาร ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลบริหารสิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น กำหนดให้ ผู้บริหารและพนักงาน ถือปฏิบัติ ดังนี้

3.1.1 ธนาคารให้ความสำคัญในสิทธิของภาครัฐและไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของภาครัฐ

3.1.2 ตัวแทนผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารและมีสิทธิได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ

3.1.3 บริหารสิทธิต่อผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3.1.4 มีช่องทางการแจ้งเบาะแสการทุจริต หรือข้อร้องเรียนต่างๆ และมีกระบวนการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน รวมถึงมีการแจ้งผลการดำเนินการต่อผู้ร้องเรียนอย่างเป็นระบบด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม ดังนี้

1) ช่องทาง [www.smebank.co.th](http://www.smebank.co.th)

2) ช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ Email : ACsme@smebank.co.th และ

Email : vocts@smebank.co.th

3) ช่องทาง.../2

3) ช่องทาง Call center 1357 ช่องทาง Social Media เช่น Facebook Twitter Line  
4) ทางไปรษณีย์ หรืออีเมลส่งโดยตรงได้ที่ : ประธานกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ ต้นสังกัดของผู้ถูกร้องเรียน และ/หรือศูนย์ป้องกันและ  
ต่อต้านการทุจริต ธพว. (ศปท.ธพว.) หัวหน้าหน่วยงานด้านตรวจสอบภายใน หัวหน้าหน่วยงานด้านวินัยพนักงาน  
หัวหน้าหน่วยงานด้านการจัดการข้อร้องเรียน หรือหน่วยงานที่ได้รับมอบหมาย

5) ช่องทางอื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

### 3.2 แนวทางปฏิบัติการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อให้การดำเนินการด้านข้อมูลเป็นไปตามกฎหมายระเบียบปฏิบัติ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง<sup>2</sup>  
อย่างเคร่งครัด มีการควบคุมคุณภาพ มีการตรวจสอบติดตามข้อมูลของธนาคาร ให้มีคุณภาพของข้อมูลที่ดีอยู่เสมอ  
รวมถึงมีการปลูกฝัง และสร้างวัฒนธรรมที่ดีในการใช้ข้อมูลของธนาคาร つまり ไว้วางคุณภาพของข้อมูล และสร้าง  
มูลค่าเพิ่มของข้อมูล อันจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคารอย่างยั่งยืน เพื่อให้เกิดการได้มาและการนำข้อมูลของ  
ธนาคารไปใช้ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เป็นปัจจุบันมีความมั่นคงปลอดภัย โดยมีแนวทางปฏิบัติการป้องกันการใช้  
ข้อมูลภายใน ดังนี้

3.2.1 คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ไม่นำข้อมูลภายในของธนาคาร ไปเปิดเผย  
ต่อสาธารณะ เพื่อเอื้อประโยชน์ส่วนตัว หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในทางตรง หรือทางอ้อม

3.2.2 จัดให้มีระบบการบริหารจัดการข้อมูลภายในของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบาย  
กฎหมาย และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3.2.3 กรณีข้อมูลที่ต้องเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ต้องเป็นข้อมูลที่ได้รับการอนุมัติตาม  
หลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยมีการตรวจสอบข้อมูลก่อนเปิดเผย

3.2.4 ต้องรักษาความลับข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผย หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ดูแล  
จัดการรักษาความลับของข้อมูลดังกล่าว เพื่อป้องกันมิให้ผู้ใดนำไปแสวงหาประโยชน์ หรือเปิดเผยโดยมิชอบ  
กรณีจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลภายในกับหน่วยงาน กรณีที่เกิดข่าวลือ หรือมีการร่วงไหลของข้อมูลที่ยังไม่ได้รับ  
อนุมัติ ธนาคารต้องชี้แจง หรือเปิดเผยผ่านทางเว็บไซต์ หรือช่องทางอื่นๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบ

3.2.5 การรักษาข้อมูลสารสนเทศที่เป็นความลับของลูกค้า คู่ค้า หรือผู้มีส่วนได้เสีย จะต้อง<sup>2</sup>  
ไม่นำข้อมูลดังกล่าวมาใช้เพื่อประโยชน์ของคณะกรรมการผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นข้อมูล  
ที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมายกำหนด

3.2.6 การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในระบบสารสนเทศ ต้องมีการควบคุมและป้องกัน  
การเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก โดยต้องกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลของผู้ปฏิบัติงานในระดับต่างๆ ตาม  
หน้าที่ความรับผิดชอบ

3.3 แนวทาง.../3

### 3.3 แนวทางปฏิบัติการป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยงกัน

เพื่อป้องกันรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการทำรายการของธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันกับธนาคาร หรือเรียกว่า “รายการที่เกี่ยวโยงกัน” ให้มีความโปร่งใส มีระบบการติดตาม และตรวจสอบการทำรายการตามขั้นตอน และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคาร และผู้ถือหุ้นทุกราย โดยมีแนวทางปฏิบัติการป้องกันการเกิดรายการเกี่ยวโยงกันดังนี้

3.3.1 รายการที่เกี่ยวโยงกัน ต้องเป็นรายการที่ผ่านกระบวนการอนุมัติที่โปร่งใส โดยผู้มีอำนาจที่มีความรับผิดชอบด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต

3.3.2 ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องหลีกเลี่ยงการทำรายการเกี่ยวโยงกับตนเอง และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่กระทำการในลักษณะใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคาร หรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

3.3.3 ผู้บริหารจะอนุมัติการเข้าทำรายการใดๆ ต้องพิจารณาด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เหมาะสม และรอบคอบ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามนโยบาย ข้อบังคับ กฎ ระเบียบ และคำสั่งที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

3.3.4 ผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ไม่ควรเป็นผู้อนุมัติหรือออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว

3.3.5 จัดให้มีระบบการติดตามและตรวจสอบ ที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการทำรายการเป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้อง

### 3.4 แนวทางปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาผลประโยชน์ทับซ้อนขึ้นในธนาคาร จึงกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดแนวโน้มการป้องกันการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนี้

3.4.1 ยึดถือประโยชน์ของธนาคารเหนือกว่าประโยชน์ส่วนตน หรือของพวกรพ้องและไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน

3.4.2 ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ

3.4.3 ไม่แสวงหาประโยชน์ที่มิชอบ โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่ อาทิ ใช้ตำแหน่งหน้าที่ตนเองอนุมัติ หรือทำสัญญาซื้อขาย ข้างหน้า บริษัทของตนเอง หรือพวกรพ้อง

3.4.4 ไม่เรียกรับ หรือยอมจะรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด สำหรับตนเองหรือผู้อื่น โดยทุจริต

3.4.5 รักษาผลประโยชน์ของธนาคาร โดยไม่กระทำการใดๆ ที่จะทำให้ธนาคารสูญเสียประโยชน์ ไม่เบิดบังประโยชน์ของธนาคาร ไปเป็นประโยชน์ส่วนตน

3.4.6 ไม่นำทรัพย์สินของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

## ภาคผนวก

ข้าพเจ้าได้อ่านคู่มือและแนวทางปฏิบัติการบริหารสิทธิของผู้ถือหุ้น ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ครบถ้วนแล้ว ข้าพเจ้าจะถ่ายทอดให้ผู้ใต้บังคับบัญชาทราบอย่างทั่วถึง และยึดถือการปฏิบัติตามแนวทางคู่มือนี้ไปเป็นพื้นฐานในการทำงานทุกรายงานเกิดเป็นคุณธรรมประจำใจ

ลงชื่อ .....

(.....)

ตำแหน่ง.....

รหัสพนักงาน ..... ส่วน ..... ฝ่าย.....

สายงาน / กลุ่มงาน.....

วันที่ ...../...../.....



ପ୍ରକାଶନକାରୀ

- និងប្រចាំរដ្ឋមានការណ៍របស់ខ្លួន ដូចជាអាជីវកម្ម និងប្រជាពលរដ្ឋ