

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วรวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุมหรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 การกำหนดวันและสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร หรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด
- ธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการธนาคารเห็นความจำเป็นหรือสมควรในทำนองเดียวกัน ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าชื่อทำหนังสือขอให้คณะกรรมการธนาคารเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อใดก็ได้ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้ ในกรณีนี้คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยหลีกเลี่ยงการกำหนดวันประชุมที่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ และจัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ สำนักงานของธนาคารหรือสถานที่อื่นใดที่มีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม

1.2 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น

- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นจะระบุข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ซึ่งจะมีรายละเอียดข้อเท็จจริงและเหตุผล และระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา (แล้วแต่กรณี) ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่เสนอมีความครบถ้วนเพียงพอ รวมทั้งระบุหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- พยายามอย่างเต็มความสามารถที่จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับหนังสือนัดประชุมในรูปแบบเอกสาร
- โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน เป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษ

1.3 การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน

- ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ โดยธนาคารจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร
- เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารอย่างน้อย 1 ท่านเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยธนาคารจะเผยแพร่รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

- จัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีที่เหมาะสมและเพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่
- ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม
- ใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระที่ต้องมีการลงมติ การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างเปิดเผยและภายในเวลาอันเหมาะสม โดยนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง นับคะแนนเสียงข้างมากหรือคะแนนเสียงตามที่กฎหมายกำหนดสำหรับวาระนั้นๆ เป็นมติ และเก็บบัตรลงคะแนนไว้สำหรับการตรวจสอบในภายหลังเป็นระยะเวลาตามที่เห็นสมควร
- จัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกับธนาคาร
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุม โดยจะไม่สนับสนุนให้มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนสำหรับกรรมการธนาคาร ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นๆ โดยธนาคารจะนำเสนอนโยบายและแนวทางการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการของธนาคารเพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.5 การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่พิจารณาแล้วเห็นว่าสำคัญและสมควรจะรวมบรรจุเป็นวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมถึงการเสนอชื่อผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป
- เผยแพร่รายละเอียด หลักเกณฑ์ และวิธีการในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมั่นใจได้ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน

- ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกันผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และเว็บไซต์ของธนาคารในช่วง 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร เกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็น กรรมการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในปีถัดไป

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้สนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

1.7 รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โดยบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติของที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระ
- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในวันถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- สนับสนุนให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. การจ่ายเงินปันผล

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาฐานะการดำเนินงาน แนวโน้มการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาพฐานะทางการเงิน และความต้องการใช้เงินทุน โดยการจ่ายเงินปันผลจะกำหนดจ่ายจากกำไรสุทธิภายหลังจากการหักทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามกฎหมาย โดยนโยบายการจ่ายเงินปันผลจะรวมถึงการจ่ายเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลนี้มีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต
- ในวาระเรื่องเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาให้แก่ผู้ถือหุ้น และในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายเงินปันผล ธนาคารควรเปิดเผยเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วยเช่นกัน
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเร็วถึงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของธนาคาร และจ่ายเงินปันผล ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติแล้วแต่กรณี

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ธนาคารเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร
- เปิดเผยแพร่รายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

4. การติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร

- จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารได้โดยตรงจากเลขานุการบริษัท (Company Secretary) หรือนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

5. การซื้อหุ้นคืน

- ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมในการซื้อหุ้นคืน (ถ้ามี)

6. การติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้น

- ธนาคารจะไม่กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร