



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

Confidential

ประกาศส่วนงานกฎหมายและการกำกับการปฏิบัติงาน

ที่ 005/2561

เรื่อง บรรษัทภิบาล บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

(Corporate Governance AIRA & AIFUL Public Company Limited)

อ้างถึงการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 พิจารณาและมีมติ
อนุมัติ บรรษัทภิบาล บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) (Corporate Governance AIRA & AIFUL Public
Company Limited)

ดังนั้นเพื่อเป็นมาตรฐาน กำหนดแนวทาง หลักเกณฑ์ แนวปฏิบัติ เกี่ยวด้วยบรรษัทภิบาล บริษัท ไอร่า
แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) จึงประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน และให้มีผลบังคับใช้ นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติ
(วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561) เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561

(นายศุทธิโกะ มาโดโนะ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

Confidential

-English translation-

**LEGAL AND COMPLIANCE DIVISION
Announcement**

REF: 005/2561

Corporate Governance AIRA & AIFUL Public Company Limited

Refer to Board of Directors meeting no.2/2561 dated February 21, 2018 (B.E. 2561). After the consideration, the aforementioned meeting passed its resolution to announce the effective Corporate Governance AIRA & AIFUL Public Company Limited.

THEREFORE, to be standardize, guidelines, principle and regulations regarding Corporate Governance AIRA & AIFUL Public Company Limited in order to follow this Corporate Governance. The Corporate Governance AIRA & AIFUL Public Company Limited has been announced and effective since the approval by February 21, 2018 (B.E. 2561).

ANNOUNCE ON 27 February B.E.2561

-Signature-

(Mr. Katsuhiko Madono)
Chief Executive Officer
Legal and Compliance Department
AIRA & AIFUL PUBLIC COMPANY LIMITED

บรรษัทภิบาล
บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
CORPORATE GOVERNANCE
AIRA & AIFUL PUBLIC COMPANY LIMITED

ฝ่ายกฎหมายและก
Legal and Comp



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

บทนำ

เพื่อให้การบริหารจัดการและการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และใช้หลักธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกท่าน ตลอดจนการบริหารจัดการอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรมของคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายบริหาร ตระหนักถึงบทบาท และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่มุ่งสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพโดยการสรรหา และพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และบริหารบุคลากรอย่างเหมาะสม เพื่อส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างยั่งยืน และมีความรับผิดชอบ

บริษัท มีแนวทางในการรักษาความน่าเชื่อถือให้กับลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงประชาชนทั่วไป โดยมุ่งมั่นที่จะดูแลให้มีระบบควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม

การกำกับ การปฏิบัติงาน
Compliance Department

บรรษัทภิบาลนี้จึงเป็นเสมือนรูปแบบการประพฤติปฏิบัติที่พนักงานทุกคนและทุกระดับชั้นของบริษัทควรยึดถือและพึงระลึกเสมอเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกันระหว่างฝ่ายบริหารและพนักงานระดับปฏิบัติการของบริษัท

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

21 กุมภาพันธ์ 2561



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chanchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
บทนำ	1
วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัท	3
ค่านิยม	3
หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น	4
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	6
หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	8
หมวดที่ 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	9
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท	11

ฝ่ายกฎหมายและ
Legal and Cor

ฝ่ายกฎหมาย
Legal and



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chanchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัท

วิสัยทัศน์

เป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทย

พันธกิจ

ส่งเสริมการมีส่วนร่วมกับสังคมผ่านกิจกรรมของบริษัทด้วยความจริงใจ

ค่านิยมหลักของบริษัท

มีความจริงใจ ความมุ่งมั่นตั้งใจ ความเชื่อมั่น และความกตัญญูรู้คุณ

ค่านิยม

“คุณธรรม” หมายถึง หลักของความดีงาม ความถูกต้อง ซึ่งจะแสดงออกมาโดยการกระทำ ทางกาย วาจาและจิตใจของแต่ละบุคคล เป็นหลักประจำใจในการประพฤติปฏิบัติจนเกิดเป็นนิสัย เป็นสิ่งที่มีประโยชน์ต่อตนเอง และผู้อื่น

“จริยธรรม” หมายถึง มาตรฐาน คุณค่าแห่งความดีงามของการกระทำหนึ่งๆ หรือสิ่งที่ควรประพฤติ และพฤติกรรมโดยรวมที่เหมาะสม ถูกต้อง และเป็นสิ่งที่สังคมยอมรับ เพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุขร่มเย็น

“จรรยาบรรณ” หมายถึง ประมวลรูปแบบความประพฤติและปฏิบัติ เพื่อรักษาคุณงามความดี

“บริษัท” หมายถึง บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

“ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย” หมายถึง ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุน คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้น รวมถึงกลุ่มบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจโดยตรงหรือทางอ้อม หรือมีผลประโยชน์ใดๆ กับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรวมถึงคู่สัญญา ผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ เป็นต้น

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของบริษัททุกคน ทุกระดับชั้น

“ลูกค้า” หมายถึง บุคคล หรือนิติบุคคลที่ติดต่อทำการค้า หรือให้บริการกับบริษัท

การกำกับปฏิบัติตาม
Compliance Department

และการกำกับ
Compliance Department



หมวดที่ 1

สิทธิของผู้ถือหุ้น

ข้อ 1. สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจ เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทตามสัดส่วนการถือครองหุ้น บริษัทจึงควรส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนอย่างถูกต้อง และเป็นไปตามสิทธิที่มีอยู่

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของการดำเนินงานของบริษัท การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทต้องจัดให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม และต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสซักถามกรรมการในที่ประชุม และมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการบริษัทต้องตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

ข้อ 2. การประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการควรประชาสัมพันธ์ หรือเปิดเผยนโยบายในการสนับสนุน ส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน เพื่อให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และให้มีการอำนวยความสะดวกด้านข้อมูลที่ใช้ในการประชุม ดังนี้

2.1 จัดให้มีการให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผล ประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญ และวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม

2.2 จัดให้มีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ ไม่กระทำการใดอันจำกัดโอกาสการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น กำหนดให้การออกเสียงลงมติ มีวิธีการที่ยุงยาก หรือมีค่าใช้จ่ายมากเกินไปจนสมควร สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นไม่สะดวกต่อการเดินทาง ไม่มีการประชาสัมพันธ์ที่ดี เป็นต้น

2.3 เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทั้งหลายส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และประชาสัมพันธ์หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าไว้บน website ของบริษัทด้วย



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

2.4 สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ ที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

ข้อ 3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทควรส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผลเพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ และคณะกรรมการควรส่งเสริมให้มีการดำเนินการดังนี้

3.1 กรรมการทุกคนควรเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกิจการของบริษัทจากประธานคณะกรรมการ โดยประธานคณะกรรมการ หรือกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมาย มีหน้าที่ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

3.2 ในการประชุมผู้ถือหุ้นควรจัดให้มีการลงมติเป็นแต่ละรายการ ในกรณีที่มีหลายรายการ และควรส่งเสริมให้มีบุคลากรที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับ หรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมสามัญ และวิสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

3.3 สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ กรณีเกิดข้อโต้แย้งภายหลัง

3.4 ประธานในที่ประชุมควรจัดสรรเวลาให้เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทได้

ข้อ 4. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

4.1 รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นควรบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ไม่เข้าร่วมประชุม ชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม

4.2 ในการประชุม ต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม และให้มีการบันทึกคำถาม คำตอบ และผลการลงคะแนนว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใดในแต่ละวาระการประชุม

4.3 บริษัทควรเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญ และวิสามัญ ผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไปบน website ของบริษัท



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330

Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

หมวดที่ 2

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ข้อ 5. ให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

5.1 ผู้ถือหุ้นทุกราย ควรได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน และเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ตลอดจนผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นที่ถูกละเมิดสิทธิควรมีโอกาสได้รับการชดเชย

คณะกรรมการ ควรกำหนดนโยบายในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทนและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

5.2 คณะกรรมการ และฝ่ายบริหารจะดูแลการใช้เงินของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นต่อการลงทุนของบริษัท ตามสิทธิขั้นพื้นฐาน และความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

5.3 จัดให้มีมาตรการป้องกันกรณีที่เกิดกรรมการ และผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ตลอดจนป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และให้มีการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปเปิดเผยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น ถือเป็นการเอาเปรียบ หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม

5.4 กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมดังกล่าวไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

ข้อ 6. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

กรณีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการควรกำหนดให้บริษัทแจ้งกำหนดการประชุม พร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทาง website ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติรวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนหลักเกณฑ์ดังกล่าว หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นควรจัดทำเป็นภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับที่เป็นภาษาไทย

งาน
ent

ข้อ 7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

7.1 คณะกรรมการควรกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

7.2 คณะกรรมการควรกำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ และการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

7.3 ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารไม่ควรเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ

7.4 คณะกรรมการควรเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน

ข้อ 8. คณะกรรมการควรกำหนดแนวทางในการเก็บรักษา และป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในบริษัทถือปฏิบัติ และควรกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

ข้อ 9. คณะกรรมการควรจัดให้มีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระนั้นตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ หรือตามสมควร และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการควรดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญที่อาจส่งผลให้กรรมการดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ และเป็นธรรม งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

t



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ข้อ 10. คณะกรรมการควรกำหนดให้มโนนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย ตามสัญญา หรือตามข้อตกลง โดยไม่ดำเนินการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น และควรกำหนดมาตรการชดเชยกรณีผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการละเมิดสิทธิ ตามข้อกำหนดเหล่านี้เป็นอย่างน้อย

10.1 การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

(1) การกำหนดขอบเขตในการดูแลลูกค้าอย่างเป็นระบบ ในด้านสุขภาพ ความปลอดภัย และการชดเชย จากการใช้สินค้าหรือบริการในช่วงอายุของสินค้า หรือบริการนั้น

(2) การอธิบายขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้า หรือผู้รับเหมา

(3) การอธิบายการดำเนินการอย่างเป็นระบบของบริษัท ที่ทำให้มั่นใจได้ว่าห่วงโซ่อุปทาน (Value Chain) ของบริษัทเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริม การพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอ เช่น การกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR: Corporate Social Responsibility) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่า บริษัทประกอบธุรกิจภายใต้พื้นฐานการคำนึงถึงผลประโยชน์ และผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม

(4) การสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของบริษัทตั้งอยู่

(5) การจัดให้มีโครงการ หรือแนวทางในการต่อต้าน การทุจริต การคอร์รัปชัน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคน ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(6) การกำหนดวิธีการและแนวปฏิบัติในการไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหน้าที่

(7) การปฏิบัติกับพนักงานและลูกค้าอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมีการพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

10.2. คณะกรรมการควรจัดให้มีกระบวนการและช่องทาง ในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ ขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือความสงบเรียบร้อยของประชาชน ความไม่โปร่งใสของรายงานทางการเงิน หรือความบกพร่องเกี่ยวกับการควบคุมภายใน เป็นต้น โดยควรเปิดเผยกระบวนการและช่องทางใน website หรือรายงานประจำปีของบริษัท

ฝ่ายกฎหมายและ
Legal and Co

ฝ่ายกฎหมายและ
Legal and Co



10.3 การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

(1) บริษัทควรเปิดเผยกิจกรรมต่างๆ ที่แสดงให้เห็นถึงการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวข้างต้น และบริษัทควรเปิดเผยกลไกในการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวข้างต้นด้วย

(2) คณะกรรมการควรดูแลให้บริษัทจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการไว้ในรายงานประจำปีหรือจัดทำเป็นฉบับต่างหากแยกจากรายงานประจำปี

การกำกับปฏิบัติตาม
Compliance Department

หมวดที่ 4

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ข้อ 11. การเปิดเผยข้อมูลของบริษัท คณะกรรมการควรจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ดังนี้

11.1 จัดให้มีการกำกับดูแลข้อมูลที่มีการเปิดเผยให้ถูกต้องตามความเป็นจริง เพื่อป้องกันการเข้าใจผิด และเพียงพอต่อการตัดสินใจของนักลงทุน

11.2 จัดให้มีการเปิดเผยรายงาน นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยสรุป ตลอดจนผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ตลอดจนเหตุผลประกอบกรณีไม่สามารถปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวได้ ผ่านช่องทางรายงานประจำปี และ website ของบริษัท และช่องทางอื่นที่เกี่ยวข้อง

11.3 จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

11.4 สนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาส

11.5 ควรดูแลให้มีการเปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ

11.6 ควรดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการตลอดจนคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและความเห็น

การกำกับปฏิบัติตาม
Compliance Department



จากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการใน รายงานประจำปี

11.7 ควรเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนถึง ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบหรือ ลักษณะของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย ควรรวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็น กรรมการของบริษัทอีกด้วย

ข้อ 12. นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตามเกณฑ์ที่กำหนดผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว คณะกรรมการควรพิจารณาให้มีการเปิดเผย ข้อมูลพร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นอย่างสม่ำเสมอ ด้วย เช่น website ของบริษัท

อนึ่ง ข้อมูลบน website ของบริษัทต้องจัดให้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน และควร ประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้อย่างน้อย

- (1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปี ก่อนหน้า
- (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปี ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
- (6) ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทนำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ
- (7) โครงสร้างการถือหุ้นทั้งทางตรง และทางอ้อม
- (8) โครงสร้างกลุ่มบริษัท รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทร่วมค้า และ Special purpose enterprises/ vehicles (SPEs/SPVs)
- (9) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดทั้งทางตรง และทางอ้อม และมีสิทธิออกเสียง
- (10) การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง
- (11) หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- (12) ข้อบังคับบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อตกลงของกลุ่มผู้ถือหุ้น (ถ้ามี)



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chamchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

- (13) นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- (14) นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิธีการจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ
- (15) กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
- (16) กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (17) จรรยาบรรณสำหรับพนักงานและกรรมการของบริษัท รวมถึงจรรยาบรรณของนักลงทุนสัมพันธ์
- (18) ข้อมูลติดต่อหน่วยงานหรือบุคคลที่รับผิดชอบต่องานนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น ชื่อบุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ หมายเลขโทรศัพท์ เป็นต้น

ฝ่ายกฎหมายและ
Legal and Com

หมวดที่ 5

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

- ข้อ 13. คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท มีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารจัดการ
- ข้อ 14. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม ควรแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารจัดการที่ชัดเจน เพื่อดูแลให้เชื่อมั่นได้ว่าการดำเนินงานของบริษัทถูกต้องตามกฎหมาย และอยู่บนพื้นฐานของจริยธรรมที่ดี
- ข้อ 15. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท และอุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทมีการดำเนินงานที่ดี
- ข้อ 16. กระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง ต้องมีความโปร่งใส ปราศจากอิทธิพลของผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม หรือฝ่ายบริหารจัดการ และสร้างความมั่นใจให้กับบุคคลภายนอก

ฝ่ายกฎหมาย
Legal ar



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chanchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

ข้อ 17. คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามที่ได้รับมอบหมาย และตามความจำเป็น โดยเฉพาะกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโปร่งใส และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ควรกำหนดบทบาท หน้าที่รับผิดชอบ กระบวนการทำงาน การดำเนินการประชุม การรายงาน ของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัทให้ อย่างชัดเจน

ข้อ 18. กรรมการบริษัทต้องเป็นผู้เข้าใจหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยปรับปรุงองค์ความรู้ให้ทันสมัยอยู่เสมอ และเข้าลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ

กรรมการบริษัทต้องเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน ให้ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วน

กรรมการบริษัทต้องเป็นผู้ใช้เวลาอย่างเพียงพอในอันที่จะปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ อย่างเต็มที่ และควรเข้าประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็น

ข้อ 19. คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการอย่างโปร่งใส และขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้น

ระดับ และองค์ประกอบของค่าตอบแทน กรรมการควรเป็นไปอย่างเหมาะสม และเพียงพอที่จะจูงใจ และรักษากรรมการที่มีคุณภาพตามที่ต้องการ ทั้งนี้ควรหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่เกินสมควร

ข้อ 20. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

20.1 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย มีทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของบริษัท และต้องมี กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อย 1 คน

นโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการตลอดจนวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทควรกำหนดไว้อย่างชัดเจน โดยระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และควรจัดให้มีการ รายงานในรายงานประจำปี และ website ของบริษัท

20.2 คณะกรรมการบริษัทควรมีขนาดที่เหมาะสม และประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถที่เพียงพอ ที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

การกำกับปฏิบัติงาน
Compliance Department



20.3 คณะกรรมการบริษัทควรมีกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายบริหารจัดการได้อย่างอิสระ ตามจำนวนที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด และกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ ควรเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม

ในกรณีดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระมีจำนวนมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

- (1) ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลเดียวกัน
- (2) ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เป็นกรรมการอิสระ
- (3) ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน
- (4) ประธานคณะกรรมการบริษัทเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร หรือคณะทำงาน หรือมีหรือได้รับมอบหมาย ให้มีหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร

20.4 คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เพื่อให้กรรมการอิสระของบริษัทมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของบริษัท โดยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด

20.5 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องอย่างเหมาะสม แต่ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก และคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความสมเหตุสมผล และความจำเป็นในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป

20.6 คณะกรรมการบริษัทกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อย่างชัดเจน และแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด

20.7 คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และ/หรือวิธีปฏิบัติในการให้กรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นไว้อย่างชัดเจน โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งอยู่ในบริษัทอื่นอย่างรอบคอบ และควรกำหนดจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจ ซึ่งไม่ควรเกิน 5 บริษัทจดทะเบียน เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัทสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน

ปฏิบัติงาน
Department



20.8 บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทต้องทราบ และประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท

เลขานุการบริษัท ต้องเป็นผู้ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท และเปิดเผยคุณสมบัติ และประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ในรายงาน ประจำปี และบน website ของบริษัท

ฝ่ายกฎหมาย
Legal and C

ข้อ 21. คณะกรรมการชุดย่อย นอกจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหาร ที่ต้องจัดให้มีตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

(1) คณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกส่วนใหญ่ ที่เป็นกรรมการอิสระ และควรมีประธานเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทน และรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ

(2) คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการสรรหาควรเป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ มีหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ และกระบวนการในการสรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงให้ทราบ

กรณีคณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหา หรือคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ให้เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัท

21.1 ประธานคณะกรรมการบริษัทไม่เป็นประธาน หรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง



21.2 ให้คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ประชุมอย่างน้อย 1 ครั้ง ต่อปี เพื่อพิจารณา หรือ และดำเนินการใดให้สำเร็จลุล่วงตามหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการปฏิบัติงาน
Compliance Department

22. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ครอบคลุมดังนี้

(1) พิจารณา และให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น การกำหนด วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ เป็นต้น

(2) ติดตามดูแลให้ฝ่ายบริหารจัดการดำเนินงานตามนโยบาย และแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

(3) ดูแลการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง กลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแสการกระทำความผิด

(4) ดูแลให้การดำเนินธุรกิจต่อเนื่องในระยะยาว รวมทั้งแผนการพัฒนางาน ความต่อเนื่องของผู้บริหาร

22.1 จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ให้ความเห็นชอบและ ทบทวนนโยบาย และการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

22.2 จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการบริหาร และพนักงานทุกคน เข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ดังกล่าวอย่างจริงจัง

22.3 พิจารณาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างรอบคอบ กำหนดให้มีแนวทางการพิจารณา การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่ชัดเจน และเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ฝ่ายกฎหมายและการกำกับ
Legal and Compliance

อนึ่ง ผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการดังกล่าว ไม่ควรมีส่วนร่วมในการพิจารณา อนุมัติ หรือตัดสินใจ และคณะกรรมการควรกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ให้ถูกต้องครบถ้วน

22.4 จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ และนโยบาย โดยจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็น



ผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าว และควรทบทวนระบบที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

22.5 กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมทั้งบริษัท โดยให้ฝ่ายบริหารจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบาย และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ และควรมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และในช่วงเวลาที่พบว่าระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง โดยให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการที่ผิดปกติ

22.6 ให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปีร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ

22.7 จัดให้มีแนวทางการดำเนินการที่ชัดเจนกับผู้ที่เกี่ยวข้องจะแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียผ่านทาง website หรือรายงานตรงต่อบริษัท

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสดังกล่าวกำหนดให้ผ่านคณะกรรมการอิสระหรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อสั่งการให้มีการตรวจสอบข้อมูลตามกระบวนการที่บริษัทกำหนดและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

22.8 กำกับดูแลบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษามูลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัท โดยพิจารณาความเหมาะสมของบุคคล หรือคณะบุคคลที่จัดส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย และกำกับดูแลการทำรายการให้ถูกต้องตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข้อ 23. การประชุมคณะกรรมการ

23.1 บริษัทกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไว้ล่วงหน้า ตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และลักษณะการดำเนินธุรกิจ และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบ เพื่อให้สามารถเข้าร่วมการประชุมได้ ทั้งนี้ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี โดยรายงาน

การปฏิบัติงาน
Department



AIRA & AIFUL Public Company Limited

319 Chanchuri Square Building, 22nd Floor, Phayathai Road, Pathumwan, Bangkok 10330
Registration Number: 0107557000489 Website: www.aira-aiful.co.th

ผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อให้สามารถกำกับควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันต่อเหตุการณ์

23.2 ประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมกันพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท ตามความสำคัญ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการบริษัทแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่วาระการประชุม

23.3 เอกสารประกอบการประชุมจะถูกจัดส่งให้แก่กรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันทำการก่อนวันประชุม

23.4 ให้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

23.5 ประธานคณะกรรมการบริษัทต้องจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายบริหารจัดการนำเสนอเรื่องในที่ประชุม และอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้มีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบกับทุกเรื่องทุกประเด็นที่น่าสู่ที่ประชุม รวมถึงประเด็นการกำกับดูแลกิจการ

23.6 ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง เพื่อประกอบการพิจารณา

23.7 คณะกรรมการบริษัทเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการบริษัทอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

23.8 คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้กรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีโอกาสประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายบริหารจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบผลการประชุมด้วย

ฝ่ายกฎหมายและ
Legal and Com



ข้อ 24. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

24.1 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยมีหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยกำหนดบรรทัดฐานที่ใช้เปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์

24.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ให้ประเมินทั้งคณะและรายบุคคล รวมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปี

24.3 บริษัทจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกเพื่อกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททุก 3 ปีเป็นอย่างน้อย และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

ข้อ 25. คำตอบแทน

25.1 คำตอบแทนของกรรมการบริษัทอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในการปฏิบัติงาน อดุสาหกรรรม ประสพการณั ภาระหน้าที่ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน

กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น มีหน้าที่รับผิดชอบในคณะกรรมการชุดย่อย จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมอย่างเหมาะสมด้วย

25.2 คำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ภายใต้กรอบการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยระดับคำตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนสูงใจ สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นได้รับ

25.3 กรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารทั้งหมด หรือคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการพิจารณากำหนดคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยใช้บรรทัดฐานที่ได้ตกลงกันล่วงหน้ากับประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามหลักเกณฑ์ที่เป็นรูปธรรม ซึ่งรวมถึงผลปฏิบัติงานทางการเงิน ผลงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว การพัฒนาผู้บริหาร เป็นต้น



ผลประโยชน์ข้างต้นควรเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ และให้ประธานกรรมการ หรือกรรมการอาวุโสเป็นผู้สื่อสารผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ

ข้อ 26. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

26.1 คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องทั้งภายในบริษัท หรือภายนอกบริษัท

26.2 ฝ่ายบริหารจัดการต้องจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเข้าใหม่ รวมถึงการจัดแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่

26.3 คณะกรรมการกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานเพื่อทราบเป็นประจำถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงาน ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงควรมีการเตรียมให้พร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

26.4 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารโดยให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานเป็นประจำทุกปีถึงสิ่งที่ได้ทำไปในระหว่างปี และพิจารณาควบคู่กันไปเมื่อพิจารณาแผนสืบทอดงาน

AIRA & AIFUL PUBLIC COMPANY LIMITED
の企業統治

CORPORATE GOVERNANCE

AIRA & AIFUL PUBLIC COMPANY LIMITED

序文

各株主及び利害関係者の信頼を得ると共に、取締役会が善徳及び倫理に基づき事業運営に当たるために、会社の経営管理及び事業運営を良好な企業統治下で行い、事業運営及び経営管理において優れた企業統治原理を適用するために、

経営側は組織のリーダーとして、イノベーション及び持続可能な会社の事業運営を促進するために、事業に持続可能な価値を築き、登用を通じて効率性のある取締役会を強化し、経営幹部の能力を開発しスタッフを適切に管理するための役割及び責任を認識し、かつその責任を負う。

会社は、適切な内部統制及びリスク管理、検査可能な透明性のある業務執行に関するシステムが機能するよう管理することを心がけ、株主及び利害関係者並びに一般大衆の信頼の維持に努める方針を掲げ、公共社会に対する責任を負っている。

したがって本企業倫理規程は、経営側と会社の実務レベルの社員が共同で業務を遂行する上での方針とするために、会社の各レベルの各社員が常に本企業倫理規程を行動規範として思い起こし、順守すべきものである。

AIRA & AIFUL PUBLIC COMPANY LIMITED

2017 年 12 月

目次

序文

会社のビジョン、使命及び価値

定義

第 1 章 株主の権利

第 2 章 株主の公平な待遇

第 3 章 利害関係者の役割

第 4 章 情報開示及び透明性

第 5 章 取締役会の責任

会社のビジョン、使命及び価値

ビジョン

タイで最も速く成長する個人ローンのサービス提供者となること。

使命

会社の活動を通じて社会との真摯な関わりを促進すること。

会社の主たる価値

誠実さ、確固たる決意、及び感謝の気持ちを持つこと。

定義

「善徳」とは、自身及び他人のためになるような人格形成に至る行動上のモットーとして、各人の物理的行為、言葉及び意識に表出する美徳、善の原理を指す。

「倫理」とは、社会で安寧に共生するための、ある行為またはしかるべき振舞い、及び適切で正しく、かつ社会に受け入れられる全体行動の美徳の基準、価値を指す。

「倫理規程」とは、正義を維持するための振舞い及び行動の様式を体系化したものを指す。

「会社」とは AIRA & AIFUL PUBLIC COMPANY LIMITED を指す。

「利害関係者」とは、株主又は投資家、取締役会、経営者、各レベルの社員、及び事業運営により直接又は間接に影響を受ける、又は会社の事業運営に対して利益を得る団体を指し、契約当事者、事業関係者、債権者、債務者などを含む。

「社員」とは会社の各レベルの各社員を指す。

「取引相手」とは、会社と連絡を取り取引を行う、又はサービスを提供する個人又は法人を指す。

第 1 章

株主の権利

第 1 条 株主の基本的権利

株主は取締役を任命し自分の代わりに義務を履行させることを通じて会社を管理することによる所有権を有し、また株式の保有率に応じて会社の重要な変更に関する決定権を有する。したがって、会社は株主が自分の権利を正しく、かつ既存の権利に従い行使するよう奨励することが望ましい。

株主の基本的権利として、株式の売買又は譲渡、会社の業績による利益の分配、十分な会社の情報の入手、取締役の任命又は解任、会計監査人の任命、及び会社に重大な影響を及ぼす問題における議決権を行使するために株主総会に出席する権利が挙げられる。

会社は株主に総会の出席に関する規則及び方法を伝えると共に、総会の前に各議案を審議するための十分な情報を提示しなければならない、かつ株主に総会で取締役に質問する機会を与え、また他人に総会の出席を委任する権利を与えなければならない。

取締役会は株主の権利を認識し、かつ重視して、株主の権利を侵害又は剥奪するいかなる行為も行ってはならない。

第 2 条 株主総会 取締役会は以下の通り、株主総会に出席するために機関株主を含む各グループの株主が株主総会に出席するための支援・奨励方針を広報又は公表し、総会で使用する情報に関する便宜を図ることが望ましい。

2.1 総会の日時及び議案に関する情報を提供し、定時又は臨時株主総会の案内状又は総会議案の添付書類に議案ごとに、又は必要な決議ごとにその説明及び理由を記す。

2.2 株主が総会に出席し、投票する権利を完全に行使できるよう便宜を図り、決議投票を規定する、面倒な方法を採用、不当な費用を求める、株主総会を移動に不便な場所で開催する、きちんと広報しないなど、株主の総会出席を制限するような処置を取らない。

2.3 株主が総会日の前に質問を送るための明確な規定を設けて全株主にその機会を与え、株主総会案内状で株主にその旨を伝えると共に、会社の website 上で事前質問の規定を広報しておく。

2.4 株主が投票の方向性を決定できるような形式で委任状を使用できるように支援する。

第 3 条 株主総会の日に迅速、正確、精密な運用ができるように、会社が株主総会で株主の登録、票読み、及び結果の表示にテクノロジーの導入を奨励することが望ましく、かつ取締役会が以下の運用を奨励することが望ましい。

3.1 株主が取締役会議長に会社の事業に関して質問できることから、各取締役が株主総会に出席することが望ましい。質問を託された取締役 議長 又は他の取締役は株主の質問に答える義務がある。

3.2 株主総会において、当該の議案で複数の事項を扱う場合は事項ごとに決議することが望ましく、また独立した 立場の者が定時及び臨時株主総会で票読み又は票数のチェックを行い、総会の場で開示すると共に総会議事録に記録しておくよう奨励することが望ましい。

3.3 透明性を確保し、後で論争が生じた場合にチェックできるように、重要な議案で投票用紙を使用することを促進する。

3.4 総会の議長は、適切な時間配分を行い、株主に総会で会社運営に関する問題に対して意見を表明し、質問する機会を与えるよう奨励することが望ましい。

第 4 条 総会議事録の作成及び株主総会決議の開示

4.1 株主総会議事録には総会に出席した取締役及び総会に出席しなかった取締役の名を記し、総会実施前の投票の手順及び得票結果の表示方法の説明を記すことが望ましい。

4.2 総会において、株主に問題提起又は質問の機会を与えなければならない、かつ総会議案ごとに質疑応答及び投票結果として株主の賛成、反対又は棄権票の数を記録すること。

4.3 会社は翌営業日に会社の website 上で定時及び臨時株主総会の議案ごとの投票結果を大衆向けに開示することが望ましい。

第 2 章

株主の公平な待遇

第 5 条 株主を以下の通り公平に待遇する。

5.1 各株主は、経営者である株主も経営者でない株主、少数株主、さらに外国人株主も含めて、公平かつ公正な待遇を受けることが望ましく、権利を侵害された株主に補償を受ける機会が与えられることが望ましい。

取締役会は、少数株主にしかるべき時期に事前に取り締役に就任する人物の名を提案できる機会を与え、本人が出席できない株主に他人に総会への出席及び総会での決議 投票を委任することにより 議決 権を行使できる機会を与え、かつ少数株主に株主総会日の前に総会の議案を追加提案できる機会を与える方針を定めることが望ましい。

5.2 取締役会及び経営側は、株主の基本的権利及び公平性に基づき、会社の投資に対する株主の信頼を築くために、株主の資金を適切に使用すること を管理し、各株主に公平な待遇を与えることを支援する。

5.3 取締役及び経営者が自身又は他人の利益を追求するために不正な手段で内部情報を利用する、内部情報を利用して証券を売買する、及び内部情報を取締役及び経営者の関係者に開示するなど、全体として他の株主を出し抜く又は他の株主に損害を与えると見なされる、他の株主より優位に立つ行為の予防策を設ける。

5.4 取締役会が会社の利益に反する会社の取引を判断できるように、かつ会社の利益全体のための決断ができるように、自身及び関係者の利害関係の情報を開示することを規定する。なお、当該の取引に利害関係を持つ取締役及び経営者は、当該の取引に関する決断に関与しないことが望ましい。

第 6 条 株主総会前の情報提供

会社が証券取引所に上場する場合、会社が総会予定日及び議案、並びに証券取引所に対する取締役会の意見を伝えることを取締役会が規定し、株主総会予定日の前に証券取引所の規則に基づき website を通じて公表することが望ましい。

取締役会が、会社が総会において用いる規則、決議投票の手順、投票権、上記の基準を株主に説明するよう管理することが望ましい。株主総会案内状は英語で作成し、タイ語版の株主総会案内状と一緒に公表することが望ましい。

第 7 条 少数株主の権利保護

7.1 取締役会は、少数株主が提案する議案を追加するか否かを検討するに当たり公平性及び透明性を示すために、株主総会日の前に少数株主に議案を提案させる明確な規則を事前に定めることが望ましい。

7.2 取締役会は、株主総会日の前に少数株主に取締役に就任する人物名を、審査するための資格面の情報と共に提案させ、提案された人物を承諾する方法を定めることが望ましい。

7.3 経営者である株主は、事前に通知していない総会議案、特に株主が意思決定する前に多くの時間をかけて情報を調査しなければならないような重要議案を不必要に追加しないことが望ましい。

7.4 取締役会は、株主に取締役に個別に任命する権利を行使できる機会を与えることが望ましい。

第 8 条 取締役会は、文書による内部情報の保管及びその使用防止に関する方針を定め、その方針を順守するよう社内の各人に伝えることが望ましく、かつ法律に基づく証券保有の報告義務を負う各取締役及び経営者に、当該の報告書を定期的に取り締役に提出させ、さらに年次報告書で開示させるよう定めることが望ましい。

第 9 条 取締役会は、所定の期間に応じて、又は妥当性に応じて、少なくとも当該の議案を審議する前までに、取締役に利害関係を報告させる規定を設け、取締役会議事録に記録しておくことが望ましい。

取締役会は、ある議案に重大な利害関係を持ち、そのために自由かつ公平な意見を述べられない可能性のある取締役を、取締役会において当該議案の審議に参加させないよう管理することが望ましい。

第3章

利害関係者の役割

第10条 取締役会は、法律、契約又は合意に基づく利害関係者の権利を考慮し、それら利害関係者の権利を侵害することなく、利害関係者を待遇する方針を規定することが望ましく、かつ少なくとも利害関係者がその規定に基づく権利侵害により損害を被った場合の補償手段を規定することが望ましい。

10.1 以下の通り利害関係者の待遇方針を定める。

(1) ある商品又はサービスを当該商品又はサービスの使用期限内に使用することによる健康、安全及び補償面における体系的な顧客ケアの範囲の規定

(2) 取引相手又は請負業者を選定する手順又は方法の説明

(3) 会社が基本的に環境及び社会の利益及びそれらへの影響を考慮して事業運営していることを利害関係者及び関係者が確信できるように、社会的責任(CSR: Corporate Social Responsibility)の方針の規定など、会社のサプライチェーン(Value Chain-supply chain)が環境及び社会に優しく、常に持続可能な発展を目指していることを確信できるような会社の体系的な運用の説明

(4) 会社の事業所が所在するコミュニティとの良好な相互関係の構築

(5) 不正、汚職撲滅のプロジェクト又は方針の制定、及び法律及び関連規則の順守を社員に奨励し意識付けする活動の支援

(6) 債権者の権利を侵害しない方法及び実施方針の規定

(7) 社員及び被雇用者の公平な待遇、並びに社員の知識及び潜在能力の開発

10.2. 取締役会は、違法行為、倫理規程違反、公序良俗違反、財務報告の不透明性、又は内部統制に関する不備など、利害関係者のクレームの受理及び処理に関するプロセス及びルートを設け、会社の website 又は年次報告書でプロセス及びルートを開示することが望ましい。

10.3 方針の順守の開示及び社会的責任の報告書作成は以下の通りとする。

(1) 会社は上記の方針に従い運用していることを示す各種活動を開示することが望ましく、かつ会社は社員が上記の方針の順守に参加することを奨励する仕組みを開示することが望ましい。

(2) 取締役会は、会社が企業の社会的責任の不変性について年次報告書の中で報告するか、又は年次報告書とは別に報告書を作成するよう管理することが望ましい。

第 4 章

情報開示及び透明性

第 11 条 会社の情報開示 取締役会は、以下の通り会社の情報を財務情報も非財務情報も含めて、正確、完全、タイムリーに、透明性をもって、情報へのアクセスが容易で、平等かつ信頼できるルートで開示することが望ましい。

11.1 誤解を防ぐために事実に基づき正しく開示し、かつ投資家の意思決定のために十分な情報を管理する。

11.2 事業、企業倫理規程 の監督管理方針、リスク管理方針、及び環境・社会的責任に関する方針、さらに上記の方針に基づく実績、上記の方針に基づき実施できなかった場合の理由を含めた簡潔な報告を、年次報告書並びに会社の website 及び関係する他のルートで開示する。

11.3 会計監査人の報告と一緒にした財務報告に対する取締役会の責任について 年次報告書で報告する。

11.4 投資家に四半期ごとの会社の財政状態の変化及び業績を知り理解してもらうために、会社が四半期ごとの財務諸表を開示するための経営側の説明及び分析(Management Discussion and Analysis: MD&A)を行うことを支援する。

11.5 会計監査料及び会計監査人が提供する他のサービス料を開示するよう管理することが望ましい。

11.6 取締役会及び小委員会の役割、義務、前年度の会議の回数及び各取締役が会議に出席した回数、義務履行を通じた意見、並びに取締役会の継続的な専門的職業訓練及び知識開発について年次報告書で開示するよう管理することが望ましい。

11.7 各人の任務及び責任を反映した取締役及び経営幹部への報酬支払方針、及び報酬の形式又は種類を開示することが望ましい。なお、開示する報酬額には各取締役が小委員会の委員を務めることで受取る報酬額も含まれることが望ましい。

第12条 年次情報申告書(書式56-1)及び証券取引所のルートを経由することを定めた基準に基づく年次報告書による情報公開以外に、取締役会が常に会社の website などの他のルートを通じて、タイ語及び英語による現在の情報の開示及び提示を検討することが望ましい。

さらに、会社の website 上の情報を会社が現状に即して更新する必要がある、また少なくとも以下の情報が含まれることが望ましい。

- (1) 会社のビジョン及び使命
- (2) 会社の事業形態
- (3) 取締役及び経営者の名簿
- (4) 当年度及び前年度の財務諸表及び財政状態報告書、並びに業績
- (5) ダウンロード可能な書式 56-1 及び年次報告書
- (6) 会社がアナリスト、ファンドマネージャーその他に提示する情報又は他の書類
- (7) 直接的、間接的な株式保有構造
- (8) 子会社、関係会社、合弁会社及び Special purpose enterprises/ vehicles (SPEs/SPVs) を含む企業グループの構造
- (9) 発行済み株式数の5%以上を直接的・間接的に保有し議決権を有する大株主グループ
- (10) 取締役、大株主、経営幹部の直接的・間接的な株式の保有
- (11) 定時及び臨時株主総会の案内状
- (12) 付属定款、基本定款、及び株主間契約書(もしあれば)
- (13) 会社の良好な企業統治に関する方針
- (14) リスク管理方針及び各側面におけるリスク管理方法
- (15) 取締役会の憲章又は責務、資格、任期、及び取締役会で承認を得る必要のある案件
- (16) 監査委員会、指名委員会、報酬決定委員会、及び良好な企業統治委員会の憲章又は責務、資格、任期
- (17) 社員及び取締役向け倫理規程、及び投資家向け広報倫理規程

(18) 情報提供できる者の氏名、電話番号など、投資家向け広報部門又は担当者への連絡に関する情報

第5章

取締役会の責任

第 13 条 取締役会は、会社に最大の利益をもたらすために事業を監督する重要な役割を担い、義務の履行に対する責任、株主に対する責任を負い、また経営側から独立している。

第 14 条 取締役会は、会社及び株主全体に最大の利益をもたらすためにリーダーシップ、ビジョンを有し、独立した意思決定を行う。また会社が法律に基づき正しく運営され、正しい倫理基盤に立脚していることを確信できるよう管理するために、取締役会と経営側の間で役割・責務を明確に区別することが望ましい。

第 15 条 取締役会は、会社にとって有益な技能、経験、特殊能力などの多様な資質を有し、会社をうまく運営するために時間を捧げ、そのための能力を有する取締役で構成される。

第 16 条 株主総会で任命されるために会社の取締役に就任する者の指名プロセスは、透明性を持ち、支配権を有する株主又は経営側の影響から免れると共に、部外者の信頼を得るものでなければならない。

第 17 条 取締役会は、特に取締役に透明性を持って効率的に義務を履行させるために中立の立場で判定する必要がある場合をはじめ、委任された業務を必要に応じて調査及び審査するための小委員会を設置する。なお、取締役会に対して小委員会の役割、責務、執務プロセス、会議の開催、報告の各事項を明確に定めておくことが望ましい。

第 18 条 取締役は、常に知識基盤を現状に即したものに磨き直すことによりその義務、責任を理解し、良好な会社の事業運営に関わると共に、自由に意見を表明しなければならない。

取締役は、会社の最大利益を考慮して誠実に、注意深く、かつ周到に義務を履行し、また株主に対して公正であり、株主に正確かつ完全な情報を提供しなければならない。

取締役は、責任に応じて全力で義務を履行するために十分な時間を捧げなければならず、また止むを得ない理由がある場合を除き取締役会議に毎回出席することが望ましい。

第 19 条 取締役会は、透明性のある取締役の報酬を定め、株主の承認を仰がなければならない。

取締役の報酬は、必要な資質を有する取締役を惹きつけ維持するために適切かつ十分なレベル及び構成要素を持つことが望ましい。

第 20 条 会社の取締役会の構成

20.1 取締役会は、会社にとって有益な技能、経験、特殊能力などの多様な資質を有し、会社のコア事業の経験を有する取締役で構成され、1名以上の非業務執行取締役を含まなければならない。

取締役会の構成及び取締役の任期の決定方針を、企業統治方針に明記して定めておくことが望ましく、また年次報告書及び会社の website で報告することが望ましい。

20.2 取締役会は適切な規模を持ち、効率的に義務を履行するために十分な知識、経験、能力を有する人物で構成されることが望ましく、5名以上が必要で、かつ12名以下が望ましい。なお、上記の人数は事業の規模、種類、複雑さに応じて決まる。

20.3 取締役会は、証券取引委員会事務局が告示して定める人数に従い、経営側の仕事に対して自由に意見を述べることのできる社外取締役を手配することが望ましく、また非社外取締役は各グループの株主の投資額に比例した公平な人数配分とすることが望ましい。

以下の場合、取締役会の全取締役数の過半数を社外取締役で構成する。

(1) 取締役会議長と最高経営責任者が同一人物である

(2) 取締役会議長が社外取締役でない

(3) 取締役会議長と最高経営責任者が同じ家族の一員である

(4) 取締役会議長が取締役会若しくは作業部会のメンバーであるか、又は経営面の責務を担うか若しくは委任されている

20.4 取締役会は、タイ証券取引所及び証券取引委員会事務局が定める規則に従い、実際に独立性を有し、会社の特性にふさわしい社外取締役を獲得するために、社外取締役に就任する人物の資質を審査することが望ましい。

取締役会は、適切な連続した年数で社外取締役の任期を定める。ただし、最初に社外取締役に任命された日から9年以内とする。また取締役会は、社外取締役を継続して任命する場合に、その正当性及び必要性を審査する。

20.6 取締役会は、議長及び最高経営責任者の権限義務を明確に定め、任意の者に無制限の権限を与えないために、取締役会議長と最高経営責任者に就任する人物を別にする。

20.7 取締役会は、取締役、最高経営責任者及び経営幹部が他社の取締役に就任する場合に、その取締役の当社における業務効率を周到に判断して、他社の取締役就任に関する方針、基準及び / 又は実施方法を明確に定め、また取締役が十分な時間をかけて効率的に当社での義務を履行できることを確信するために、上場企業5社以下が望ましいが、取締役に就任す

る会社の数を事業の種類及び状態にふさわしい数に決定することが望ましい。ただし、事前に取り締役会の承認を得なければならない。

20.8 会社は、取締役会が知っておくべき法律及び各種規則に関する助言を行い、取締役会決議に基づく処置を調整する義務を担う会社の秘書を手配する。

会社の秘書は、法律、会計又は秘書実務の訓練及び知識開発を継続的に受ける者でなければならない、また会社の秘書の資質及び経験を年次報告書及び会社の website 上で開示する。

第 21 条 小委員会 タイ証券取引所の規定に従い設置する必要がある監査委員会及び経営委員会以外に、取締役会が良好な企業統治のために、以下の通り他の小委員会を設けることができる。

(1) **報酬審査委員会** 大半が社外取締役のメンバーで構成され、議長は社外取締役が務めることが望ましい。取締役及び経営幹部の報酬の支払基準及び報酬形式を審査し、取締役会に意見を提示する義務を担う。取締役会が経営幹部の報酬を承認し、取締役の報酬については取締役会が株主総会に諮り、総会の承認を得る。

(2) **指名委員会** 指名委員会は全委員が社外取締役であることが望ましく、取締役及び経営幹部に就任するためにふさわしい資質を備えた人物を指名する基準及びプロセスを検討し、所定の指名プロセスに従い人選を行い、取締役及び経営幹部指名の基準及び手順を開示して、株主総会に提案して取締役の任命を受けるために取締役会に意見を提示する義務を担う。

取締役会が任意の人物を指名委員会又は報酬審査委員会の顧問とする場合は、当該顧問の情報を、その独立性又は会社の利益といかなる対立ももたらさないことを含めて、年次報告書で開示しておく。

21.1 小委員会が真の独立性を持って義務を履行できるようにするために、取締役会議長は小委員会の議長又は委員を兼ねない。

21.2 指名委員会及び報酬審査委員会は、審査、協議及び任意の処置を通じてその責務を達成するために、及び指名委員会及び報酬審査委員会の義務を効率的に履行するために、年に 1 回以上会議を開くこと。

22. 取締役会の役割、義務及び責任 は以下の通りである。

(1) ビジョン、使命、戦略、財務的目標、リスク、計画、予算の確定など、会社運営に関する重要事項を審査、承認する。

(2) 経営側が所定の方針及び計画に基づき効率的及び効果的に運営するようフォロー、ケアする。

(3) 内部統制、リスク管理、クレーム受理の仕組みをケアし、違反の内部告発があった場合の処置を取る。

(4) 会社が長期的に事業を継続するよう、かつ継続的な社員の開発計画をケアする。

22.1 会社の企業統治方針を文書化し、方針の承認及び検証を行い、年に1回以上定期的に上記の方針に従い実施する。

22.2 取締役及び社員に会社が事業運営に適用する倫理基準を理解してもらうために、企業倫理規程を文書化し、上記の倫理規程が真剣に守られるようフォローする。

22.3 利益に反する問題を周到に検討し、明らかに利益に反する取引の検討方針を定め、主として会社及び株主の利益のために処置する。

さらに、上記の取引の利害関係者は、審査、承認または意思決定に加わるべきでなく、取締役会が実施手順に関する規定が順守されるよう監督し、利益に反する取引の情報を正確・完全に開示することが望ましい。

22.4 運営、財務報告、並びに規則及び方針の順守に関する管理システムを設け、上記のシステムの検査責任者として独立して義務を履行できる人物又は機関を手配する。また重要なシステムは年に1回以上検証し、年次報告書で開示しておくことが望ましい。

22.5 全社を対象とするリスク管理方針を定め、経営側に方針を順守させ、取締役会に定期的に報告させる。また年に1回以上リスク管理システムの検証又は有効性の評価を行い、年次報告書で、及び事前の警報信号又は異常な取引に注目することによりリスクレベルが変わったことに気付いた時期に開示しておくことが望ましい。

22.6 監査委員会と共同で、年次報告書で内部統制システム及びリスク管理システムの適切性について意見を述べる。

22.7 会社のwebsiteを通じて、又は会社に直接報告して、内部告発希望者又は利害関係者に対する明確な取扱い方針を設ける。

会社が定めたプロセスに従う情報確認命令を出し、取締役会に報告するために、社外取締役又は監査委員会を通じた内部告発ルートを定める。

22.8 会社の投資金による利益を管理・維持するために、子会社が方針に従い経営することを管理するために子会社に送り込んだ人間又は団体の適性を審査することにより、子会社を監督する。また取引が法律、証券法の基準、タイ証券取引所及びタイ証券取引所の各種告示に基づき正しく行われるよう監督する。

23. 取締役会議

23.1 会社は、取締役会の任務、責任及び事業運営形態にふさわしい取締役会議及び会期を事前に定め、各取締役が会議に出席できるよう事前に通知する。ただし年に4回以上とし、継続的にかつタイムリーに経営側の業務遂行を監督・管理できるようにするために、取締役会に実績報告させる。

23.2 取締役会議長と最高経営責任者が共同で、重要性に応じて取締役会に諮る議案を選び、各取締役に会社のためになる議案を自由に提案する機会を与える。

23.3 会議で用いる書類を、会議日の7日前までに取締役に送る。

23.4 会議に出席する取締役が、当該年度の全取締役会構成員の75%以上であること。

23.5 取締役会議長は、経営側が会議に問題を提示し、全体で重要問題を周到に議論するために十分な時間配分を行い、会議に諮る各問題・課題に対して周到な判断を下すことを奨励する必要がある。

23.6 最高経営責任者が経営幹部を取締役会議に出席するよう促し、直接問題に関わる立場として、審議のための詳しい追加情報を提供させる。

23.7 取締役会は、最高経営責任者、会社の秘書、又は委任された他の経営者から、定められた方針の範囲内で、必要な追加情報を得ることができる。また必要な場合は、取締役会が会社の費用負担で顧問又は外部の専門家から自由な意見を聞くことがある。

23.8 取締役会は、非業務執行取締役に必要に応じて相互に会議を開き、経営側を交えずに関心のある管理に関する問題を討議し、会議結果を取締役会に報告する機会を与える方針を掲げる。

24. 取締役会の自己評価

24.1 取締役会及び小委員会は、取締役会が実績及び今後見直し・是正するための問題を共同審議するために、年に1回以上実績を自己評価する義務を負う。その場合、実績の比較基準となる尺度を定める。

24.2 取締役会の実績を評価する場合、取締役会及び個々の取締役の両方を評価し、全体的な評価の基準、手順及び結果を年次報告書で開示する。

24.3 会社が少なくとも3年ごとに、取締役会の実績評価の方針を定め、重要ポイントを提案するために外部の顧問を手配し、年次報告書で上記の処置について開示する。

25. 報酬

25.1 取締役の報酬は、業界で支払われている報酬と比較可能なレベルにあり、経験、任務、役割及び責任の範囲(Accountability and Responsibility)、さらには各取締役から得られると予想される利益を基に決定する。

小委員会における責務を担うなど、追加の義務及び責任を託された取締役は、しかるべき追加報酬を受取る。

25.2 最高経営責任者及び経営幹部の報酬は、株主総会で承認される枠の範囲内で、かつ会社の利益を最大化するために、取締役会が定める原則及び方針に従い決定する。その場合、月給、ボーナス、報奨金として支払う報酬レベルは、経営者の業績に合わせ、また株主が受ける利益を考慮して決められる。

25.3 全ての非業務執行取締役又は取締役会が毎年定期的に最高経営責任者の業績を評価してその報酬を審査する。最高経営責任者の報酬決定に当たり、財務実績、長期的戦略目標に基づく実績、経営者の開発などを含む、具体的な基準に基づき最高経営責任者と事前に合意してある尺度を用いる。

上記の評価結果を取締役に提示し、その承認を仰ぎ、取締役会議長又は上級取締役が審査結果を最高経営責任者に伝えることが望ましい。

26. 取締役及び経営者の開発

26.1 取締役会は、継続的な業務改善のために、会社の企業統治システムの関係者が社内及び社外で訓練を受け、知識を身に付けることを奨励し、そのための便宜を図る。

26.2 経営側は、新しい取締役が任命され就任する度に、会社事業の紹介及び事業運営方針を含む、新たに就任する取締役の職務遂行に役立つ書類及び情報を用意しなければならない。

26.3 取締役会は、最高経営責任者が定期的に業務開発及び継承計画について報告することを定める。その場合、最高経営責任者及び経営幹部が、自身が職務を遂行できなくなった場合の業務継承者に対する計画を絶えず用意しておくことが望ましい。

26.4 取締役会は、経営者開発のためのプロジェクトを設け、毎年定期的に最高経営責任者に当該年度中に実施したことを報告させ、業務継承計画と一緒に審査する。