

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการกำกับดูแลบริษัทและบริษัทในกลุ่ม (Portfolio Companies) เพื่อนำไปสู่การมีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีการกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานที่ดีทั่วทั้งกลุ่ม ตลอดจนสามารถกำหนดทิศทางการบริหารงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถติดตามการบริหาร และการดำเนินงานของบริษัทที่เข้าไปลงทุนเพื่อการดูแลรักษาผลประโยชน์ของบริษัทได้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 ภาพรวมของนโยบาย และแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดูแลให้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ที่สอดคล้องกับกฎหมาย ประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Dow Jones Sustainability Indices, Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังกล่าว และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัทครอบคลุมทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค” หรือ “The Most Admired Regional Financial Technology Group” และพันธกิจมุ่งมั่นในการนำเสนอสินค้าและบริการด้านการเงินที่ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ เน้นความสะดวก ง่าย และความรวดเร็วในการใช้บริการ รวมถึงดูแลต้นทุนของการใช้บริการให้มีประสิทธิภาพสูงสุดผ่านศักยภาพทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมของกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

นอกจากนี้ เพื่อให้การกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มมีประสิทธิภาพ บริษัทในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งมีมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทสามารถกำกับดูแลและบริหารกิจการของบริษัทในกลุ่มให้มีระบบการบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ ตลอดจนสามารถกำหนดทิศทางบริหารงานของธุรกิจที่บริษัทเข้าไปลงทุนหรือจะเข้าไปลงทุนในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถดูแลรักษาซึ่งผลประโยชน์ของบริษัทได้ เช่น การกำหนดให้การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท (แล้วแต่กรณี) เป็นต้น

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่มีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการบริษัท โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์ประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหาร แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ โดยบริษัทมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธิของตนอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรง นอกจากนี้บริษัทยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็น ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิในการรับเงินปันผล

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วน เหมาะสมเท่าเทียมกัน ทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

การควบคุมภายใน บริษัทได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และสินบน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท”

1.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) การปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ 2) การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ 3) การดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 4) การให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจโดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามแนวปฏิบัติ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน การจัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า เป็นต้น 5) การจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ 6) การให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลบริษัท โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม 7) การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาล 8) การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมี

ประสิทธิภาพและยั่งยืน 9) การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ **จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน**ของบริษัทได้กำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม 3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 4) ความเชื่อถือได้ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้านการคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) ทรัพย์สินขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคาม และ 14) การรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower)

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>จรรยาบรรณบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจ”

ในปี 2567 บริษัทไม่มีการเฝ้าระวังการทำความผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2567

คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนกฎบัตรและนโยบายที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมถึงการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มให้มีความมาตรฐานที่ดี

บริษัทมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว บริษัทมีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวบางเรื่อง ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1) คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีกรรมการจำนวน 15 คน และอยู่ระหว่างการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ลาออกจำนวน 1 คน โดยบริษัทเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและขนาดของบริษัทที่ขยายตัว โดยความซับซ้อนในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการเพิ่มมากขึ้นทั้งในการกำกับดูแลบริษัทและธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุนซึ่งมีความหลากหลาย และด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว ทำให้บริษัทมีความจำเป็นต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ เพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

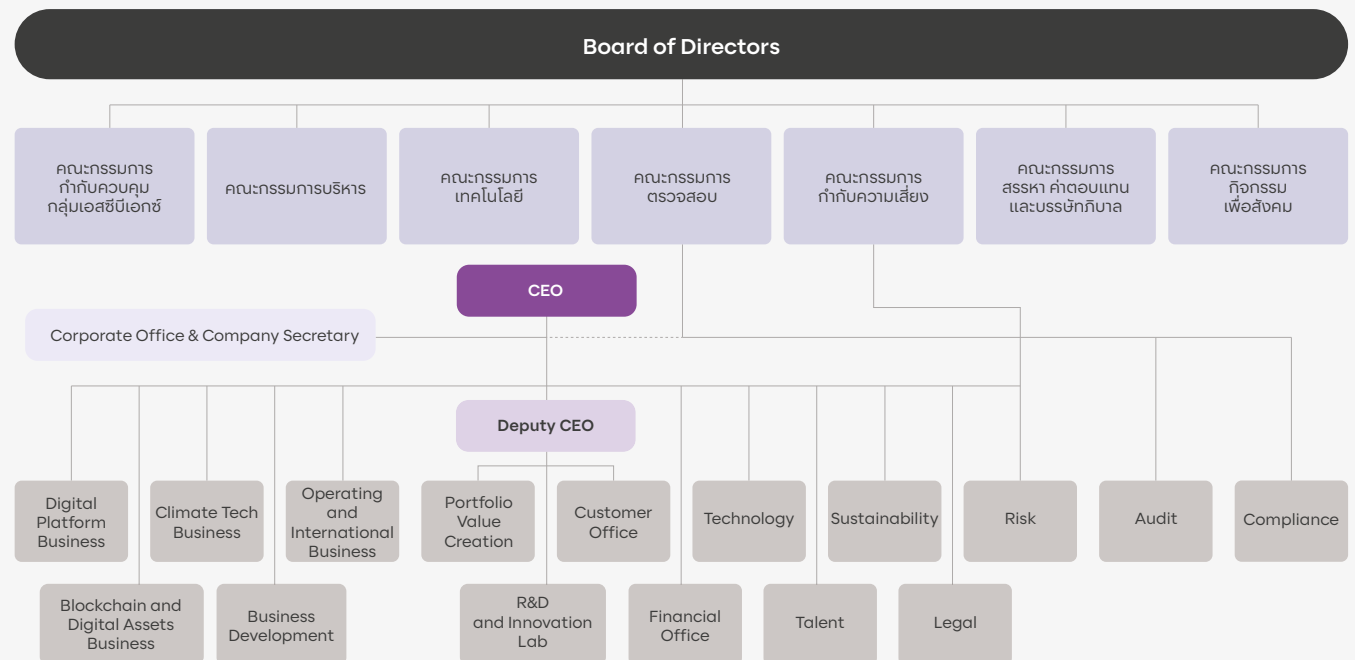
2) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของบริษัทได้อย่างชัดเจน

ผู้ถือหุ้นของบริษัทบางรายปรากฏชื่อเป็นตัวแทน (Nominees) ซึ่งเป็นผู้รับฝากหุ้น (Custodian) ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นปกติที่นักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่นักลงทุน จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท

2. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

2.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีโครงสร้างการจัดการที่ชัดเจน ถ่วงดุล และสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้มีการติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบาย แผนงาน และกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงจัดให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกลั่นกรองงานที่มีความสำคัญ และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุด



หมายเหตุ: คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 2/2568 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2568 มีมติอนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการความยั่งยืน เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอีกชุดหนึ่ง

2.2 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีกรรมการจำนวน 15 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ* จำนวน 8 คน และมีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 4 คน รวมถึงมีความหลากหลายทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่นๆ โดยกรรมการมีทักษะสอดคล้องกับความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ผ่านการจัดทำตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix) โดยมีรายละเอียดรายนามกรรมการบริษัท และ Board Skills Matrix ดังนี้

*หมายเหตุ: - “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.1/2566 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)

- บริษัทไม่มีนโยบายในการแต่งตั้งประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) เนื่องจากอยู่ระหว่างการสรรหากรรมการอิสระแทนกรรมการที่ลาออกจำนวน 3 คน ซึ่งจะทำให้มีสัดส่วนกรรมการอิสระเพิ่มขึ้นเป็นมากกว่าร้อยละ 50 อันจะช่วยถ่วงดุลอำนาจในการตัดสินใจและเป็นกลไกสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายนามกรรมการบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
1. พลอากาศเอก สถิตย์พงษ์ สุขวิมล	- กรรมการ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม - ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	15 กันยายน 2564	3 ปี 3 เดือน
2. พันตำรวจเอก ธรรมนิติ วนิชย์ถนอม	- ประธานกรรมการ - ประธานกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - ประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	15 กันยายน 2564	3 ปี 3 เดือน
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	- กรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล	15 กันยายน 2564 (ไม่ได้เป็นกรรมการ อิสระตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2565)	3 ปี 3 เดือน
4. นายวินิจ ศิลามงคล	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทาน ความน่าเชื่อถือของงบการเงิน)	12 เมษายน 2565	2 ปี 8 เดือน
5. นางกุลภัทรา สิริธม	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และประสบการณ์ที่จะ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน) - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	1 มิถุนายน 2565	2 ปี 6 เดือน
6. นายกานต์ ตระกูลสุน	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์	15 กันยายน 2564	3 ปี 3 เดือน
7. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการเทคโนโลยี - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการบริหาร	15 กันยายน 2564	3 ปี 3 เดือน

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
8. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	- กรรมการอิสระ - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการบริหาร	12 เมษายน 2565	2 ปี 8 เดือน
9. นางสาวจิรพร จารุกรสกุล	- กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	15 กันยายน 2564	3 ปี 3 เดือน
10. นายชัยรัตน์ ปิ่นทุรธัมพร	- กรรมการอิสระ - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	12 เมษายน 2565	2 ปี 8 เดือน
11. นางนันท์วัลย์ ศกุนตนาค	- กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และประสบการณ์ที่จะ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน)	1 มิถุนายน 2565	2 ปี 6 เดือน
12. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	- กรรมการ - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	18 มกราคม 2566	2 ปี
13. นายธิติ วัฒนกุล	- กรรมการ - กรรมการกำกับความเสี่ยง	25 ธันวาคม 2566	1 ปี
14. นายวิโรฒ สันติประภาพ*	- กรรมการอิสระ - กรรมการเทคโนโลยี	17 กันยายน 2567	3 เดือน
15. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	- กรรมการ - กรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - กรรมการบริหาร - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการเทคโนโลยี - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	15 กันยายน 2564	3 ปี 3 เดือน
กรรมการที่ครบวาระหรือลาออกระหว่างปี 2567			
1. นายวิชาติ สุรพงษ์ชัย	- ประธานกรรมการ - ประธานกรรมการกิจกรรมการเพื่อสังคม	15 กันยายน 2564 (ลาออก 20 กรกฎาคม 2567)	2 ปี 10 เดือน

หมายเหตุ: *คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 18/2567 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2567 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายวิโรฒ สันติประภาพ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนตำแหน่ง
ที่ว่างจากการลาออกของนางสาวลักขณา ลีละฤทธิ์โยธิน

ความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ
(Board Skills Matrix) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญในแต่ละ
ด้านอย่างน้อย 1 คน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ/ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน		รวม
ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ ในการบริหาร จัดการ เชิงมหภาค	ด้านการจัดการองค์กร/ บริหารทรัพยากรมนุษย์	12
	ด้านการวางแผนกลยุทธ์	12
	ด้านบริหารความเสี่ยง	12
ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ เฉพาะด้านที่ เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจของบริษัท	ด้านเทคโนโลยี	6
	ด้านการลงทุน และพัฒนาธุรกิจใหม่	8
	ด้านการบริหารและการลงทุน ธุรกิจในต่างประเทศ	7
	ด้านบัญชี-การเงิน	8
	ด้านเศรษฐศาสตร์	9
	ด้านกฎหมายและกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง	6
ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ ด้านอื่นๆ	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	15
	ความยั่งยืน (ESG)	13
	มีประสบการณ์บริหาร องค์กรขนาดใหญ่	9

การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการ – นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกำหนดให้ประธานกรรมการของบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานกรรมการไม่ส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกรรมการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่วางไว้ ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีบทบาทในการขับเคลื่อนให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยประชุมในเรื่องสำคัญกับประธานกรรมการบริษัทในกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับดูแลการขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณากิจกรรมการลงทุนและมีความมุ่งมั่นเรื่องต่างๆ ตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ ติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายธุรกิจ ที่ได้กำหนดให้มีการพิจารณาและทบทวนเรื่องต่างๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายทางการเงิน ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์ของของบริษัทในกลุ่ม สำหรับรายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท”

2.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกันกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ทั้งสิ้น 7 คณะ โดยกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท” สรุปบทบาทหน้าที่หลักได้ดังนี้

คณะกรรมการชุดย่อย	บทบาทหน้าที่หลัก
1. คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์*	กำกับ ควบคุมและติดตามการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้เป็นไปตามแผนงานและนโยบายเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ และป้องกันความขัดแย้ง รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำกับควบคุมจะพิจารณาและตัดสินใจเรื่องที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินกิจการของบริษัทและบริษัทในกลุ่ม
2. คณะกรรมการบริหาร	กลั่นกรองนโยบายและแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนงานงบประมาณประจำปีของบริษัทและของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท และกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ให้เป็นไปตามเป้าหมายกลยุทธ์ แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. คณะกรรมการตรวจสอบ	สอบทานรายงานทางการเงิน สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง สอบทานการควบคุมภายใน สอบทานการตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานการกำกับตามกฎหมาย
4. คณะกรรมการสรรหา คำนวณและบรรษัทภิบาล	คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามที่กำหนด ให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามที่กำหนด พิจารณานโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจ ให้ความเห็นชอบแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการชุดย่อย	บทบาทหน้าที่หลัก
5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ให้คำแนะนำคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับความเสี่ยงและความต่อเนื่องของธุรกิจของกลุ่ม กำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มมีแนวนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ให้ความเห็นชอบนโยบายบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการปฏิบัติ ดูแลการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงให้คำแนะนำคณะกรรมการในการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่ม
6. คณะกรรมการเทคโนโลยี	กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีของบริษัทและกลุ่ม ทบทวนและให้คำแนะนำอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับเทคโนโลยีใหม่ กำหนดว่าเทคโนโลยีและรูปแบบเทคโนโลยีใดที่ควรนำมาใช้ร่วมกันในกลุ่ม โดยการสร้างศูนย์กลางแห่งความเป็นเลิศ (Center of Excellence) และกำหนดว่ากลุ่มควรสร้างสินทรัพย์ดิจิทัล/เทคโนโลยีใด กำกับดูแลรูปแบบการดำเนินงาน (Operating model) ด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม ทั้งในด้านบทบาทหน้าที่ของบริษัทในกลุ่ม และมาตรฐานขั้นต่ำ และนโยบายด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม รวมถึงกำกับดูแลการสร้างและประสิทธิภาพของศูนย์กลางแห่งความเป็นเลิศ
7. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทและกลุ่ม

หมายเหตุ: * คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2567 และมีสถานะเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2567

2.4 ผู้บริหารของบริษัท

รายนามผู้บริหารตามนิยามสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วยระดับ Chief ขึ้นไปของบริษัท และบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก มีรายละเอียดดังนี้

รายนามผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไปของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายอาร์ักษ์ สุธีวงศ์	Deputy Chief Executive Officer and Chief Blockchain and Digital Assets Business Officer

รายชื่อ	ตำแหน่ง
3. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์	Chief Risk Officer
4. นายมานพ เสี่ยมบุตร	Chief Financial Officer
5. นายนิพัทธ์ วัฒนธัญฐาน	Chief Business Development Officer
6. นางพัทธราภรณ์ สีโรดม	Chief Talent Officer
7. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง	Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer
8. นายสุธีรพันธุ์ สักกวัตร	Chief Customer Officer
9. นายเดนิส ทอร์สเทน ทรานิตสเชค	Chief Technology Officer
10. นายเสถียร เลี้ยววาริณ	Chief Sustainability Officer
11. นายกฤตธี มโนสิหกุล	Chief Digital Platform Business Officer
12. นางสาวดาลัย ดันติประสงค์ชัย	Chief Operating and International Business Officer

รายนามผู้บริหารของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายกฤษณ์ จันทโนทก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายอรพงศ์ เทียนเงิน	ผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Technology
3. นางพิกุล ศรีมหันต์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ SME
4. นางสาวปรมาศิริ มโนลม้าย	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจประกัน
5. ม.ล. จีระเดช จักรพันธุ์	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงาน Credit
6. นายวิฑูรย์ พรสกุลวานิช	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Integrated Channels และรักษาการรองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Retail and Business Banking

รายชื่อ	ตำแหน่ง
7. นายเกรียง วงศ์หนองเตย	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
8. นายรณรงค์ ไทยเจริญ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wealth และรักษาการผู้บริหารสายงาน Private Banking
9. นายธนพจน์ ภาคสุวรรณ	รองผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มธุรกิจ Wholesale

บริษัท คาร์ดิ เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสาริษฐ์ รัตนภรณ์	Chief Executive Officer
2. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์	Chief Business Officer
3. Mr. Kalyanaraman Sivaramakrishnan	Chief Risk Management Officer
4. นางสาวหทัยพร จิรจรียาเวช	Chief Finance and Strategy Officer
5. นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	Chief Technology Officer
6. นางกนกเนตร เจริญเศรษฐศิลป์	Chief Technology Delivery Officer
7. นางสาวนันทิยา โฆษิตาพันธ์	Chief Credit Risk Officer
8. นายพรสิษฐ์ ฤทธาประดิษฐ์	Chief Model Data Risk and Special Project Officer
9. นายปรามิทธิ์ พวงสำลี	Chief People Officer
10. นายทวีพูล ศรีหงส์	Chief Legal Officer
11. นายอนุชิต จิตภิรมย์	Chief Innovation and Transformation Officer

บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ Chief Financial Officer, Chief People Officer และ Chief Risk Officer
2. นายอาทิตย์ วิชิตะกุล	Chief Distribution Officer
3. นายธีรเมศร์ ศิริวีโรจน์	Chief Product and Technology Officer
4. นางสาวพัทธ์หทัย ศิริปะชนะ	Chief Operation Officer
5. นายพิชาญ อังศุวัชรการ	Chief Business Development and Digital Officer
6. นายจักรพล ปานปุมทอง	Chief Customer Service Officer

คำตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอคำตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป และผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน Risk, Compliance และ Audit เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าคำตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของบริษัท ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็น ตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย โดยในปี 2567 บริษัทได้รับรางวัล ระดับ Silver ประเภท “Excellence in Total Rewards Strategy” ในงาน HR Excellence Awards 2024 ซึ่งสะท้อนถึงความเป็นเลิศในด้านการบริหารจัดการคำตอบแทนขององค์กร

ในปี 2567 บริษัทมีผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย ที่รวมผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับ ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปที่หรือเทียบเท่า) และรวมถึงผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก เป็นจำนวน 118 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 12 คน) ซึ่งได้รับคำตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือ และเงินได้ออกจากงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,777.5 ล้านบาท

นอกจากนี้ ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของบริษัท เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2567 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จำนวน 11 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 9.9 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทใด ๆ ในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทตนและบริษัทอื่นในกลุ่ม (ยกเว้นตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์)

2.5 พนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน

ณ สิ้นปี 2567 บริษัทมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 288 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 1,212 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น สำหรับพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งหมด 31,541 คน

ทั้งนี้ บริษัทมีจำนวนพนักงานตามกลุ่มงานหลักและจำแนกตามระดับชั้น ดังนี้

รายละเอียดกลุ่มงานหลัก	จำนวนผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป (คน)	จำนวนพนักงาน (คน)	รวม (คน)
หน่วยงาน Finance	1	35	36
หน่วยงาน Business Development	1	19	20
หน่วยงาน Digital Platform	1	37	38
หน่วยงาน Operating & International Business	1	8	9
หน่วยงาน Block Chain & Digital Asset	-	1	1
หน่วยงาน R & D	-	12	12
หน่วยงานสนับสนุน	7	165	171
รวมพนักงาน	11	277	288

หมายเหตุ: บริษัทจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564 โดยที่สิ้นปี 2565 และ 2566 มีพนักงานทั้งหมด 112 และ 199 คน ตามลำดับ ซึ่งจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นมาจากการขยายขอบเขตงานของหน่วยงานเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมถึงเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการขยายธุรกิจต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน)	จำนวนสัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	262	90%
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	18,582	96%
บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด	4,519	86%
บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด	735	90%
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	453	98%
บริษัท เอสซีบี เท็นเอกซ์ จำกัด	41	84%
บริษัท เอสซีบี เทคเอกซ์ จำกัด	767	79%
บริษัท เอสซีบี ดาต้า เอกซ์ จำกัด	238	84%

2.6 หน่วยงานสนับสนุนการกำกับดูแล ของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1) หน่วยงานตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายใน ซึ่งรวมถึงนโยบายและการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนายวพพงษ์ นาคแจ้งดำรงตำแหน่ง Head of Audit ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของ Head of Audit

(2) หน่วยงานกำกับและควบคุม

ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายใน ที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์ด้านการกำกับดูแล

กฎเกณฑ์ของบริษัท พร้อมทั้งทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางของบริษัทในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับฯ ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ พร้อมกำกับดูแลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม โดยนายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล ดำรงตำแหน่ง Senior Compliance Expert มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อ Chief Legal Officer and Chief Compliance Officer ซึ่งมีความเป็นอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยนางศิริบรรจง อุทโยภาศ Head of Corporate Office ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและกลุ่ม ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

สำหรับข้อมูลประวัติของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทข้างต้น ได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท”

3. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

(ก) การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2567 บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย ได้แก่ เว็บไซต์บริษัท เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนภายใต้ข้อกฎหมายอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท>สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2567 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (“AGM”) ในวันที่ 5 เมษายน 2567 ซึ่งเป็นการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยบริษัทยังคงยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ในวันที่ 6 มีนาคม 2567 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 29 วัน) ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งข้อมูลสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุม AGM พร้อมเอกสารประกอบทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งแบบ 56-1 One Report และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ในรูปแบบ QR Code) โดยจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 15 มีนาคม 2567 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 21 วัน) เพื่อให้ผู้ถือหุ้น

มีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาเรื่องตามระเบียบวาระการประชุม นอกจากนี้ บริษัทยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566 ที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุมสามารถติดต่อขอรับที่เลขานุการบริษัท

2) ในการประชุม AGM ปี 2567 บริษัทให้สิทธิกับผู้ถือหุ้นได้รับรู้และเข้าถึงข้อมูลข่าวสารอย่างไม่ปิดกั้น ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามหรือข้อสงสัยได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางต่าง ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company.secretary@scbx.com ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

3) บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทยังได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน เช่น บริษัทจัดการกองทุน และ Custodian เพื่อเชิญให้ส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้อำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้า

4) บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยเลือกวิธีการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ โดยมีการอำนวยความสะดวกให้แก่

ผู้ที่เข้าประชุมอย่างเต็มที่ เริ่มตั้งแต่การที่ผู้เข้าประชุมสามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าเว็บเบราว์เซอร์หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม จากนั้นจึงกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่าง ๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบฯ นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มี Call Center เพื่อช่วยแนะนำผู้เข้าประชุมที่พบปัญหาในการใช้งานระบบ e-Request การดาวน์โหลดและติดตั้งระบบประชุม e-Meeting รวมถึงบริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้

5) ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง และบริษัทได้จัดให้ที่ปรึกษากฎหมายของสำนักงานกฎหมายอิสระ ได้แก่ บริษัท เบเกอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะการนับองค์ประชุม รวมถึงการนับคะแนนและการรายงานคะแนนเสียงในการประชุม ส่งผลให้บริษัทสามารถรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส และมีการเก็บข้อมูลจากรายการอิเล็กทรอนิกส์ไว้เป็นหลักฐานเพื่อตรวจสอบในกรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง

6) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุม AGM ปี 2567 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 14 คน (จากกรรมการทั้งหมด 15 คน) โดยประธานกรรมการและประธานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดและคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่อร่วมกันให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับการเงินของบริษัทด้วย

7) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามแสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน จากนั้นกรรมการและผู้บริหารได้ร่วมกันชี้แจงและตอบคำถาม

ของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าโดยไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม และ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

8) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ (ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ) ผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยในการประชุม AGM ปี 2567 บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวในวันที่ 19 เมษายน 2567 (ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม) ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลอย่างรวดเร็วและทั่วถึง และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายละเอียดกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและวิธีการออกเสียงลงคะแนนสาระสำคัญของคำถามที่ผู้ถือหุ้นได้ซักถามในที่ประชุม และคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง และผู้ไม่มีสิทธิออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อบริษัทมีกำไรหลังจากการกันสำรองตามกฎหมายและการกันสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมถึงไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 1 เดือนนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่าย

เงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล บริษัทจะเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 10.34 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 34,816 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80 ของกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 ตามงบการเงินรวม

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2567 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราหุ้นละ 2 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,734 ล้านบาท

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2567 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 คน ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เพียงพอในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัท โดยบริษัทได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระ ไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งคณะ รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท>สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทได้เตรียมจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยมุ่งให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม โดยในช่วงระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นสุดบัญชีของบริษัท คือระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมถึงส่งคำถามล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเรื่องดังกล่าวผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company.secretary@scbx.com ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลข้อเสนอมอบของของผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ไปพร้อมกับแบบแจ้งการประชุมที่ได้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้น

สำหรับการเตรียมจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้อำนาจ 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขและเอกสารที่บริษัทกำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจนและไม่ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ ทั้งนี้บริษัทจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน บริษัทจะเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น โดยบริษัทจะให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน

2.3 การลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ประธานที่ประชุมจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาลงมติ โดยการลงคะแนนในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ผู้เข้าประชุมจะต้องลงคะแนนเสียงในช่อง “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) ในกรณีที่ผู้เข้าประชุมไม่ได้ลงคะแนนเสียงใด ๆ ในระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทจะถือว่าผู้เข้าประชุมออกเสียง “เห็นด้วย”

ในกรณีที่ผู้มอบฉันทะไม่ได้รับความประสงค์ในการออกเสียงลงคะแนนในวาระใดในหนังสือมอบฉันทะ หรือระบุไม่ชัดเจน เช่น มีการลงคะแนนเสียงมากกว่า 1 ประเภทในวาระเดียวกัน (เว้นแต่เป็นการออกเสียงของ Custodian) เป็นต้น หรือในกรณีที่ผู้มอบฉันทะมีการพิจารณาหรือลงมติในเรื่องใดนอกเหนือจากที่ระบุในหนังสือมอบฉันทะ หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมข้อเท็จจริงประการใด ผู้รับมอบฉันทะมีสิทธิพิจารณาและลงคะแนนแทนได้ตามที่เห็นสมควร

สำหรับผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนและได้ทำเครื่องหมายในช่องเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในหนังสือมอบฉันทะ

ในวาระใด ๆ ถูกต้องตามหลักเกณฑ์แล้ว บริษัทจะนำคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวไปบันทึกคะแนนเสียงไว้ล่วงหน้า

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้าและคู่ธุรกิจ ตลอดจนภาคประชาสังคม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและสิทธิของตนอย่างเต็มที่บนหลักความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ซึ่งในปี 2567 บริษัทไม่มีคดีความฟ้องร้องที่เป็นการละเมิดต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียหรือการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด สำหรับรายละเอียดหลักการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “เกี่ยวกับ SCBX>การกำกับดูแลกิจการ>เอกสารการกำกับดูแลกิจการ>จรรยาบรรณบริษัทฯ และกลุ่มธุรกิจ”

ทั้งนี้ บริษัทเป็นนิติบุคคลโฮลดิ้ง ซึ่งเป็นการลงทุนโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating holding company) ดังนั้น การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทจึงดำเนินการผ่านการให้บริการและติดต่อสื่อสารของบริษัทและบริษัทหลักในกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารไทยพาณิชย์ สรุปสาระสำคัญดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางในการสร้างการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังและประเด็นที่สำคัญ
 01 ลูกค้า	- การประชุมทางธุรกิจ - กิจกรรมสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า - แบบประเมินความพึงพอใจของลูกค้า - การรับเรื่องร้องเรียนและคำแนะนำผ่านศูนย์บริการลูกค้า เครือข่ายสาขา และแอปพลิเคชัน - เว็บไซต์และช่องทางโซเชียลมีเดีย	- การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน - การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน - การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก - การเงินที่ยั่งยืน/เพื่อสิ่งแวดล้อม - ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ - การปกป้องข้อมูลของลูกค้า - จริยธรรมทางธุรกิจ - จริยธรรมปัญญาประดิษฐ์ (Ethical AI) - การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า - การพัฒนาทักษะและความสามารถของบุคลากร
 02 พนักงาน	- แบบสำรวจความผูกพันของพนักงาน - การประชุมและงานสัมมนา - ช่องทางสื่อสารภายในองค์กร - ระบบการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) - การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี	- การพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงาน - การโยกย้ายภายในองค์กรและความก้าวหน้าทางอาชีพ - การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทน - สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน - จริยธรรมทางธุรกิจ - การจัดการความเสี่ยงและภาวะวิกฤต - ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ - การปกป้องข้อมูลของส่วนบุคคล
 03 นักลงทุน	- การประชุมผู้ถือหุ้น - การประชุมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุน - การเปิดเผยข้อมูลและการรายงานผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข่าวประชาสัมพันธ์และสื่อสารสาธารณะ	- การกำกับดูแลกิจการ - การบริหารความเสี่ยง - ความโปร่งใสในการบริหารจัดการและการเปิดเผยข้อมูล - การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ - การเงินและการลงทุนที่ยั่งยืน - การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) - ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ - การจัดการด้านสิทธิมนุษยชน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางในการสร้างการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังและประเด็นที่สำคัญ
 04 หน่วยงานกำกับดูแล	- การประชุมและการรับฟังความคิดเห็นด้านนโยบายและแนวทางการกำกับดูแล - การเข้าร่วมรับการประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ - การนำเสนอความคิดเห็นผ่านฟóรัมต่าง ๆ	- การกำกับดูแลกิจการ - การสนับสนุนทางการเงินให้กับธุรกิจและโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและยั่งยืน - การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) - หนี้ครัวเรือน - ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และข้อมูล - การพัฒนาปัญญาประดิษฐ์และผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัล - การพัฒนาความสามารถของบุคลากร
 05 คู่ค้าและผู้ธุรกิจ	- การประชุมทางธุรกิจ - การมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรมและโครงการริเริ่มที่จัดโดยสมาคมและองค์กรต่าง ๆ	- ขีดความสามารถด้านดิจิทัลที่ยั่งยืน (Digital Sustainability) - การเงินที่ยั่งยืน/เพื่อสิ่งแวดล้อม - การยกระดับกระบวนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG) - ความพร้อมรับมือความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ - ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และข้อมูล - การป้องกันการฟอกเขียว
 06 ภาคประชาสังคม	- การประชุมและการเสวนา - กิจกรรมเพื่อสังคมและกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ - เว็บไซต์และช่องทางโซเชียลมีเดีย	- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความหลากหลายทางชีวภาพ - สิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงาน - การต่อต้านคอร์รัปชัน - การพัฒนาคุณภาพชีวิตชุมชน - การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน - ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการปกป้องข้อมูลลูกค้า

3.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

แนวทางการในการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- 1) ทบทวน และปรับปรุงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนสำหรับบริษัท และบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกปีเพื่อเป็นมาตรฐานในการนำไปปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดี รวมทั้งสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ รับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบ
- 2) กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบด้วยคะแนนมาตรฐานที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน
- 3) จัดทำ และสื่อสารนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณ และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงเน้นย้ำแนวปฏิบัติของ No Gift Policy ผ่านทาง CEO Message ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทราบเป็นประจำทุกปี
- 4) บริษัทและบริษัทในกลุ่มได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ค้า ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยในส่วนของบริษัทได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ค้า” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของบริษัทนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป
- 5) บริษัทได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบ

การควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอ และรายงานผลการปฏิบัติตามคณะกรรมการบริษัท

6) บริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ และยื่นขอรับรองเพื่อเข้าร่วมเป็นแนวร่วมกับ Thai Collective Action Against Corruption (CAC) เมื่อเดือนมิถุนายน และเดือนธันวาคม 2566 ตามลำดับ เพื่อแสดงเจตจำนงของบริษัทในการประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และได้รับการรับรองจาก CAC ให้เข้าร่วมเป็นสมาชิกอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2567 ที่ผ่านมา ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและการให้ความสำคัญของ SCBX ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทไม่มีกรณีการทำความผิดเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้น

3.3 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรงหลายช่องทางสำหรับช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องนั้น พนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังได้ให้พนักงาน ลูกค้าและบุคคลทั่วไป สามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ได้ตาม Whistleblowing Policy ซึ่งเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตหรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของบริษัท การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้าและบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ รวมทั้งกรณีที่พนักงาน ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป ผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยแต่ละบริษัทในกลุ่มจะมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน สำหรับของบริษัทสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scbx.com) หรือทางจดหมาย

ส่งไปรษณีย์ ตู้ ปณ. 180 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรง (หมายเลข 0-2544-3000) โดยบริษัทจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยบริษัทจะรักษาความลับของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียนโดยบริษัทจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีมูลความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

1) พนักงาน ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป เสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทกำหนด โดยสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยอาจทำให้เกิดความเสียหายกับตนเอง แต่ต้องระบุรายละเอียดหรือหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ

2) คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้

3) คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่พบว่ามีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อดำเนินการสอบสวนตามระเบียบหรือแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้แก่

เลขานุการบริษัท บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร

กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์: 0-2180-8155

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: company.secretary@scbx.com

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทไม่ได้รับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทได้กำหนดนโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของบริษัท
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่บริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดการกองทุน โดย 1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2) Deputy CEO 3) Chief Financial Officer 4) Head of Investor Relations and Capital Market (นางสาวนันทนา ทวีรัตนศิลป์) และ 5) ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับปี 2567 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การประชุมออนไลน์ (Virtual Meeting) และ Roadshow	132
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ประจำไตรมาส	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	45

นักลงทุนสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ตามรายละเอียดดังนี้
 นักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
 เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร
 กรุงเทพมหานคร 10900
 จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir@scbx.com
 เว็บไซต์: <https://investor.scbx.com/th/home>

4.3 ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2567 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 54.1 ล้านบาท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ เช่น การตรวจสอบข้อมูลรายงานทางการเงิน การให้คำปรึกษาในการปรับปรุงกระบวนการและวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและกฎเกณฑ์ และบริการด้านภาษี

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 27.8 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2567 เป็นจำนวน 16.3 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 11.5 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2568

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skills Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะดำเนินการหาหรือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัท โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skills Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับ การเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัท อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัท ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพ การสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการจะต้องพ้นจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไร

ก็ตาม กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ไม่รวมกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น) ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี หรือมีอายุไม่เกิน 72 ปีบริบูรณ์ แล้วแต่กรณีใดจะถึงก่อน และให้ถือว่าขาดคุณสมบัติกรรมการทันที โดยระยะเวลาการเป็นกรรมการอิสระให้นับรวมการเป็นกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบีเอกซ์ และระยะเวลาการเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารให้นับรวมระยะเวลาการเป็นกรรมการในกลุ่มธุรกิจการเงินเอสซีบีเอกซ์

กรณีกรรมการขาดคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น แต่มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น ให้เป็นอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท โดยต้องไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งปัจจุบันมี 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

บริษัทมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (บริษัทและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) และยังกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัท สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการบริษัทแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆมายังคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและ

ความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทที่ได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้แสดงให้เห็นว่า กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ โดยประธานกรรมการจะพูดคุยเกี่ยวกับแนวทางในการทำงานของคณะกรรมการ รวมถึงมีการบรรยายเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีคู่มือกรรมการบริษัทเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการปฏิบัติหน้าที่ ได้แก่ ข้อมูลบริษัทโดยสรุป การกำกับดูแลกิจการ แผนยุทธศาสตร์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้นด้านกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อบังคับของบริษัท จรรยาบรรณกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เป็นต้น

การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

▪ การพัฒนากรรมการ

บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการบริษัทพัฒนาความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องโดยจัดให้มีการบรรยายเรื่องที่เป็นประโยชน์โดยผู้เชี่ยวชาญจากทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมถึงการศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของคณะกรรมการในปี 2567 แสดงได้ดังนี้

- วันที่ 8 มกราคม 2567 การจัดบรรยาย 2 หัวข้อ ได้แก่ 1) “Climate Trends and Implication for SCBX” โดยวิทยากร Mr. Daniel Pacthod และ Mr. Shatetha Terdprisant จากบริษัท McKinsey Global และ 2) “Microsoft AI Use Case in Asia-Pacific” โดยวิทยากร Mr. Sandeep Basu และ Mr. Salim Naim จากบริษัท Microsoft Asia ให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งกรรมการทุกคนเข้าร่วมอบรม
- วันที่ 19 มกราคม 2567 การจัดบรรยายในหัวข้อ “MAS Perspective on Future of Digital Asset and Regulatory Stance” โดยวิทยากร Mr. Sopnendu Mohanty จากองค์กร Monetary Authority of Singapore ให้แก่คณะกรรมการบริษัท
- วันที่ 12-15 มีนาคม 2567 การศึกษาดูงานด้าน AI และ Cloud ที่สำนักงาน WeBank และ Huawei ของคณะกรรมการบริษัท ณ เมืองเซินเจิ้น สาธารณรัฐประชาชนจีน และเขตบริหารพิเศษฮ่องกง
- วันที่ 19 พฤษภาคม 2567 การจัดบรรยายในหัวข้อ “Sygnum’s Digital Asset Bank Vision and Strategy” โดยวิทยากร Mr. Gerald Goh จาก Sygnum Bank ให้แก่คณะกรรมการบริษัท
- วันที่ 21 มิถุนายน 2567 การจัดบรรยายในหัวข้อ “AI Transformation & Organizational Embedment” โดยวิทยากร Mr. Rodney W. Zimmel โดยบริษัท McKinsey & Company ให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งกรรมการทุกคนเข้าร่วมอบรม
- วันที่ 20 พฤศจิกายน 2567 การจัดบรรยายในหัวข้อ “Financial Sector Regional Investment Themes and Trends” โดยวิทยากร Mr. Chip Kaye จากบริษัท Warburg Pincus ให้แก่คณะกรรมการบริษัท
- วันที่ 22 พฤศจิกายน 2567 การจัดบรรยายในหัวข้อ “A Climate Market Rotating to A New Era” โดยวิทยากร Mr. James Coulter จากบริษัท TPG ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งกรรมการทุกคนเข้าร่วมอบรม

สำหรับรายละเอียดประวัติการฝึกอบรมของกรรมการบริษัทรายบุคคลได้แสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท”

▪ การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

การบริหารองค์กรและบุคลากรให้แข็งแกร่งเป็นกลไกสำคัญในการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและเพิ่มขีดความสามารถในการขับเคลื่อนธุรกิจของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ให้ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพสามารถรองรับการขยายการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อให้กลุ่มสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนไปสู่วิสัยทัศน์การเป็นกลุ่มบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด

บริษัทจึงมุ่งมั่นในการเตรียมองค์กรและบุคลากรให้มีความพร้อม สามารถตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในอนาคต และดำเนินกลยุทธ์ต่าง ๆ ที่วางไว้ให้สัมฤทธิ์ผลได้ตามแผน และได้กำหนดเป้าหมายทางด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์เป้าหมายทางธุรกิจกล่าวคือ การเป็นองค์กรที่มุ่งเน้น AI เป็นหลัก (AI-First Organization) เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ลดความซ้ำซ้อนและตัดสินใจโดยใช้อุปกรณ์ที่แม่นยำ นอกจากนี้ยังช่วยสร้างนวัตกรรม และลดต้นทุนการดำเนินงาน อีกทั้งยังช่วยให้องค์กรพร้อมแข่งขันในยุคดิจิทัลและสร้างความยั่งยืนในอนาคต โดยกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ได้เริ่มต้นแผนพัฒนาบุคลากรในปี 2567 ให้สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจและการดำเนินการที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้

1. โครงการสร้างความรู้ด้าน AI (AI Literacy Program)

บริษัทได้จัดทำแผนพัฒนา “โครงการสร้างความรู้ด้าน AI (AI Literacy Program)” ให้แก่พนักงานทุกคนในบริษัทและบริษัทในกลุ่ม เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของและสร้างขีดความสามารถใหม่ๆ ให้แก่บุคลากร

โดยโครงการนี้ครอบคลุมการเรียนรู้แบบครบวงจร ตั้งแต่การฝึกอบรมขั้นพื้นฐาน (Foundation Program) โดยในปี 2567 มีผู้ผ่านการอบรมทั้งสิ้นร้อยละ 99 ของจำนวนพนักงานทั้งหมดในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อให้พนักงานมีเครื่องมือและความรู้ที่จำเป็นเกี่ยวกับ AI การฝึกอบรมระดับกลาง (Intermediate Program) เพื่อทำความเข้าใจในการทำงานของ AI ในเชิงลึก และศึกษาแนวปฏิบัติในการใช้ AI เพื่อนำมาปรับใช้ในการทำงาน และการฝึกอบรมขั้นสูง (Advance Program) เพื่อนำความรู้ด้าน Generative AI (GenAI) และการนำโมเดลไปใช้งาน

นอกจากการเรียนรู้ดังกล่าวแล้ว โครงการนี้ยังจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างทักษะด้าน AI ให้พนักงาน เช่น การฝึกอบรมด้านการออกแบบคำสั่ง (Prompt Engineering Training) การจัดแสดงผลงาน AI (AI Showcases) และกิจกรรมสร้างเครือข่ายด้าน AI (AI Networking Events) เพื่อเสริมสร้างทักษะของพนักงาน กระตุ้นให้เกิดนวัตกรรมใหม่ๆ และสร้างความร่วมมือด้าน AI ให้เกิดขึ้นในกลุ่มบริษัทให้แข็งแกร่ง และจะมีแผนการพัฒนาในเรื่องนี้อย่างต่อเนื่องและเข้มข้นขึ้นในทุก ๆ ปี

2. การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่องโดยสนับสนุนให้พนักงานมีโอกาสเรียนรู้และพัฒนาตนเองทั้งในรูปแบบของการเรียนรู้ด้วยตัวเอง (Self-Learning) ผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งมีหลักสูตรมากกว่า 600 หลักสูตรที่ครอบคลุมในทักษะที่จำเป็นหลากหลายด้าน รวมถึงการเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนาจากหลักสูตรภายนอกที่เฉพาะเจาะจง ตามแผนการพัฒนาส่วนบุคคล (Individual Development Plan หรือ IDP) ที่ออกแบบมาเพื่อส่งเสริมให้พนักงานสามารถพัฒนาความรู้ ทักษะ ความสามารถในการสายงานของตนได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและความต้องการขององค์กรในระยะยาว

3. การกำหนดรูปแบบการดำเนินงานและโครงสร้างที่มีประสิทธิภาพ

การจัดโครงสร้างองค์กรเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้การบริหารจัดการธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและพนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ บริษัทได้จัดทำแผนจัดโครงสร้างองค์กรและมีการพิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างองค์กรอยู่อย่างอยู่ตลอดเวลา เพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลงสภาพทางธุรกิจและปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน ตัวชี้วัดการดำเนินงาน รวมถึงกระบวนการทำงานที่มีความชัดเจน อีกทั้งมีแนวทางการดำเนินการและบทบาทให้ทีมบุคลากรของบริษัทเป็นศูนย์ความเป็นเลิศ หรือ Center of Excellence คือเป็นทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนและสร้างขีดความสามารถในงานสำคัญของบริษัทในกลุ่ม ให้เกิดความสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและการสร้างมูลค่าเพิ่มและการขับเคลื่อนการเติบโต รวมถึงการสานการทำธุรกิจระหว่างกันได้อย่างเหมาะสม

4. การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรและค่านิยมที่เหมาะสม

ในการบรรลุเป้าหมายในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ การพัฒนาบุคลากรผ่านการปฏิบัติงาน และการแลกเปลี่ยนประสบการณ์และองค์ความรู้ต่าง ๆ นั้น จะอยู่บนพื้นฐานการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้เกิดการคิดค้น สร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ และให้อิสระในการลองปฏิบัติเพื่อพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Innovation Culture) ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาให้ผู้บริหารสามารถเป็นบุคลากรที่เป็นต้นแบบ (Role Model) ในองค์กร ทั้ง Mindset and Skillset โดยมีพฤติกรรมสอดคล้องกับค่านิยมต่าง ๆ และการพัฒนาตนเองและเรียนรู้ อย่างสม่ำเสมอ เปิดใจยอมรับฟังความคิดเห็นใหม่และที่แตกต่าง

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปลูกฝังค่านิยมร่วมกันเกิดขึ้นในกลุ่มบริษัท ซึ่งจะช่วยดึงดูดคนที่มีค่านิยมสอดคล้องกับ วัฒนธรรมองค์กรมาร่วมงาน และช่วยสร้างพลังขับเคลื่อนและการประสานความร่วมมือภายในกลุ่มเพื่อสร้าง และพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขัน และร่วมเพิ่มคุณค่าให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงานอย่างเหมาะสมและสะท้อนถึงความเข้าใจ ความคาดหวังของพนักงาน ด้วยแผนการสำรวจความคิดเห็นและนำมาปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลทำให้ กลุ่มบริษัทเอสซีบีเอกซ์ เป็นองค์กรที่น่าชื่นชมและมีผู้ที่มีศักยภาพอยากร่วมงานด้วยในที่สุด ซึ่งในปี 2567 บริษัท ได้รับรางวัลจากผู้สำรวจภายนอก อาทิ รางวัล ระดับ Gold ประเภท “Excellence in Talent Acquisition” ในงาน HR Excellence Awards 2024 และรางวัลระดับ Silver ในงาน “Thailand HR Innovation Award 2024” จากสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย (PMAT) และบริษัทติดอันดับ Top 20 ที่คนรุ่นใหม่อยากร่วมงานด้วย จากการจัดลำดับ 50 บริษัทชั้นนำในประเทศไทย สำรวจโดยบริษัท WorkVenture

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมิน และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ สรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบและนำมาหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของ คณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำ ทุก ๆ 3 ปี หรือ ตามความเหมาะสม ในปี 2567 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินคณะกรรมการบริษัท: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของ

คณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท การปฏิบัติในฐานะตัวแทน ผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและบรรษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนินงานและกลยุทธ์ ของบริษัท ผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสืบทอดงาน การบริหารและพัฒนากรรมการบริษัท และการบริหารความเสี่ยง

2) การประเมินคณะกรรมการชุดย่อย: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วยจำนวนของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเหมาะสม และประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์ และเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย กฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารอย่างเปิดเผย การมีส่วนร่วมที่เป็นประโยชน์ และการตัดสินใจอย่างรอบคอบในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งมีความเหมาะสมและระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยมากเพียงพอสำหรับการอภิปรายอย่างมีประสิทธิภาพ การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม มติของคณะกรรมการชุดย่อย และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยทุกคณะ

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม และความสุจริต

นอกจากนี้ ยังมีส่วนที่เป็นคำถามปลายเปิดเพื่อให้กรรมการแสดงข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเฉพาะการผลักดันให้บริษัทบรรลุวิสัยทัศน์การเป็น The Most Admired Regional Financial Technology Group และมี AI-First Organization เป็นเป้าหมายหลักในการขับเคลื่อนองค์กร

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2567 พบว่าทั้ง 3 ส่วนได้คะแนนเฉลี่ยระดับ “ดีมาก” คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมและทำงานอย่างใกล้ชิดกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาและดำเนินการ เพื่อให้ทันกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางด้านดิจิทัลของธุรกิจการให้บริการทางการเงิน และในบทบาทการเป็นผู้ติดตาม ทั้งนี้ กรรมการได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาด้านต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ภายใต้ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะพิจารณาและนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป

จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ร่วมกับคณะกรรมการการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป ทั้งในบริษัทเอสซีบีเอกซ์ และบริษัทภายใต้กลุ่มเอสซีบีเอกซ์ โดยบริษัทได้บริหารและติดตามให้มีการวางแผนและดำเนินการอย่างจริงจัง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

สำหรับการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาผู้สมัครที่มีความเหมาะสมทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร โดยมุ่งเน้นผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท ผู้สมัครต้องมีความรู้และประสบการณ์ในอุตสาหกรรม การธนาคารและการเงิน รวมถึงมีวิสัยทัศน์ด้านการคิดเชิงกลยุทธ์ มีความเข้าใจทางด้านเทคโนโลยี และสามารถนำพาองค์กรเข้าสู่การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค (The Most Admired Regional Financial Technology Group)” อีกทั้งยังต้องยึดมั่นในจริยธรรมและคุณธรรม ได้รับการยอมรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของภาครัฐ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อบังคับของบริษัทหรือหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงิน

ทั้งนี้ บริษัทยังได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น คณะกรรมการการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้มีการจัดทำแผนดำเนินการ โดยมีผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้คำปรึกษาในการวางแผนดำเนินการ มีขั้นตอนการสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกภาคส่วน เพื่อกำหนดคุณสมบัติและความคาดหวังในตำแหน่งนี้อย่างชัดเจน และมีการประเมินอย่างเป็นระบบและเป็นธรรม เช่น การประเมินทักษะภาวะผู้นำ การประเมินทักษะที่จำเป็นสำหรับการดำรงตำแหน่ง การประเมินศักยภาพในอนาคต รวมถึงการประเมินรอบด้าน (360-Degree Feedback) เพื่อให้มั่นใจว่าได้คัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ล่วงหน้าตลอดทั้งปี (ยกเว้นเดือนธันวาคม) ซึ่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม คณะกรรมการจะต้องส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นเร่งด่วน นอกจากนี้ ประธานกรรมการสามารถเรียกประชุมคณะกรรมการเป็นกรณีพิเศษได้ตามความจำเป็น สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการ และในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (Non-Executive Director Meeting) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้กรรมการจะได้ประชุมแลกเปลี่ยนความเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการจัดการอย่างอิสระโดยไม่มีการรบกวนที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม รวมถึงคณะกรรมการพิจารณาทบทวนและอนุมัติยุทธศาสตร์ของบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการจะประชุมร่วมกันเพื่อปรึกษาหารือ ทบทวน กำหนดวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแล และติดตามให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้ตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายจัดการมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกเดือน

สำหรับปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้นจำนวน 23 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะสรุปได้ดังนี้

การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2567

รายชื่อ	จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)										
	คณะกรรมการบริษัท			คณะกรรมการชุดย่อย							การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุม ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์	รวม	คณะ กรรมการ กำกับ ควบคุมกลุ่ม เอสซีบีเอกซ์	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัท ภิบาล	คณะ กรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะ กรรมการ เทคโนโลยี	คณะ กรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม	
1. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล	14	3	17/23	-	-	-	-	-	-	1/1	1/1
2. พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	17	4	21/23	13/13	20/21	-	12/12	-	-	1/1	1/1
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	20	3	23/23	13/13	21/21	-	11/12	-	3/3	-	1/1
4. นายวินิจ ศิลามงคล	17	4	21/23	-	-	13/14	-	-	-	-	1/1
5. นางกุลภัทรา สีโรดม	21	2	23/23	-	-	14/14	-	17/17	-	1/1	1/1
6. นายกานต์ ตระกูลฮุน	17	4	21/23	13/13	7/7	-	18/18	-	-	-	1/1
7. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	14	6	20/23	7/7	18/21	-	-	-	10/10	-	1/1
8. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	19	4	23/23	13/13	20/21	-	-	-	-	-	1/1
9. นางสาวจรีพร จารุกรสกุล	15	8	23/23	-	13/13	-	18/18	4/6	2/3	-	1/1
10. นายชัยรัตน์ ปิ่นทุรธัมพร	15	8	23/23	-	-	-	6/6	-	2/3	1/1	0/1
11. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค	15	8	23/23	-	-	14/14	-	-	-	-	1/1
12. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	16	6	22/23	-	-	-	-	13/17	-	1/1	1/1
13. นายธิติ วัฒนกุล	15	8	23/23	-	-	-	-	8/8	-	-	1/1
14. นายวิโรฒ สันติประภพ	3	0	3/3	-	-	-	-	-	0/1	-	-
15. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	19	3	22/23	12/13	20/21	-	-	13/17	9/10	-	1/1
กรรมการที่ครบวาระและลาออกระหว่างปี 2567											
นายวิจิต สุรพงษ์ชัย	11	2	13/15	-	-	-	-	-	-	0/0	1/1

หมายเหตุ: รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อยในปี 2567

- นายประสัณห์ เชื้อพานิช ออกจากตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2567
- นายกานต์ ตระกูลสุน ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2567
- พ.ต.อ. ธรรมนธิ วนิชย์ถนอม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2567
- นางสาวจรีพร จาตุรัสกุล ออกจากตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกำกับความเสี่ยง และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2567
- นายชัยรัตน์ ปิ่นทุรธัมพร ออกจากตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2567
- พล.อ.อ. สติยพงษ์ สุขวิมล เข้าดำรงตำแหน่งประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2567
- นายวิชิต สุรพงษ์ชัย ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2567
- พ.ต.อ. ธรรมนธิ วนิชย์ถนอม เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ (แทนนายวิชิต สุรพงษ์ชัย) เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2567
- การประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 16/2567 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2567 มีมติอนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ประกอบด้วย
 - พ.ต.อ. ธรรมนธิ วนิชย์ถนอม เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์
 - นายประสัณห์ เชื้อพานิช เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์
 - นายกานต์ ตระกูลสุน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์
 - นายอาทิตย์ นันทวิทยา เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์
 - นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์
- นายธิติ วัฒนกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2567
- พ.ต.อ. ธรรมนธิ วนิชย์ถนอม เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2567
- นางกุลภัทร่า ลิโรตม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2567
- นายชัยรัตน์ ปิ่นทุรธัมพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2567
- นางสาวกุลยา ตันติเตมิท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2567
- นายไพรินทร์ ชูขิดถาวร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2567
- นายวิโรจน์ สันติประภพ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2567

คำตอบแทนของกรรมการ

ตามข้อบังคับบริษัทข้อ 22. กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบบริษัท ทั้งนี้ นโยบายให้ค่าตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2567 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย สำหรับปี 2567 รวมถึงเงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566 ดังนี้

1) ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน (บาท)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	250,000	150,000
คณะกรรมการชุดย่อย		
คณะกรรมการบริหาร	300,000	200,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	100,000	80,000
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	90,000	60,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	90,000	60,000
คณะกรรมการเทคโนโลยี	90,000	60,000
คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	60,000	40,000

หมายเหตุ: - อัตราค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายจริงต่ำกว่าอัตราที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่ได้รับเงินรางวัลกรรมการ

2) เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2566

อัตราไม่เกินร้อยละ 0.08 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมปี 2566 และให้คณะกรรมการพิจารณาจัดสรรกันเอง

3) สิทธิประโยชน์อื่น

สวัสดิการต่าง ๆ ตามระเบียบของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทข้อ 22. ซึ่งรวมถึงค่ารักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไปมีสิทธิได้รับ

คำตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2567

รายชื่อ	คำตอบแทนกรรมการ (บาท)								เงินรางวัล สำหรับ ผลประกอบการ ปี 2566	รวมสุทธิ
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการชุดย่อย								
		คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ เทคโนโลยี	คณะกรรมการ กิจกรรม เพื่อสังคม			
1. พลอากาศเอกสถิตย์พงษ์ สุขวิมล	1,800,000	-	-	-	-	-	325,000	2,118,437	4,243,437	
2. พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	2,345,000	1,740,000	-	345,000	-	-	125,000	2,118,437	6,673,437	
3. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	1,800,000	2,540,000	-	340,000	-	240,000	-	2,118,437	7,038,437	
4. นายวินิจ ศิลามงคล	1,800,000	-	1,140,000	-	-	-	-	2,118,437	5,058,437	
5. นางกุลภัทรา สิริธม	1,800,000	-	900,000	-	775,000	-	85,000	2,118,437	5,678,437	
6. นายกานต์ ตระกูลฮุน	1,800,000	800,000	-	785,000	-	-	-	2,118,437	5,503,437	
7. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร	1,800,000	1,710,000	-	-	-	760,000	-	2,118,437	6,388,437	
8. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	1,800,000	1,740,000	-	-	-	-	-	2,118,437	5,658,437	
9. นางสาวจริพร จารุกรสกุล	1,800,000	930,000	-	585,000	240,000	240,000	-	2,118,437	5,913,437	
10. นายชัยรัตน์ ปันทุรอมพร	1,800,000	-	-	240,000	-	240,000	85,000	2,118,437	4,483,437	
11. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค	1,800,000	-	900,000	-	-	-	-	2,118,437	4,818,437	
12. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	1,800,000	-	-	-	555,000	-	85,000	2,019,770	4,459,770	
13. นายธิติ วัฒนกุล	1,800,000	-	-	-	215,000	-	-	40,628	2,055,628	
14. นายวิโรไท สันติประภาพ	520,000	-	-	-	-	44,333	-	-	564,333	
15. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	1,800,000	-	-	-	-	-	-	-	1,800,000	
กรรมการที่ครบวาระและลาออกระหว่างปี 2566 และ 2567										
1. นายวิชิต สุรพงษ์ชัย	1,658,333	-	-	-	-	-	319,000	3,177,655	5,154,988	
2. นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	-	-	-	-	-	560,000	-	626,825	1,186,825	
3. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	-	-	-	-	-	-	-	1,242,042	1,242,042	
4. นางปานทิพย์ ศรีพิมล	-	-	-	-	-	-	-	1,590,278	1,590,278	

ข้อมูลกรรมการและคำตอบแทนกรรมการของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก
(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567)

▪ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	นายกกรรมการ และกรรมการอิสระ	
2. พลอากาศเอกสตีลยพงษ์ สุขวิมล	กรรมการ และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	
3. พันตำรวจเอกธรรมนิต วนิชย์ถนอม	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการ กิจกรรมเพื่อสังคม	
4. นายกานต์ ตระกูลสุน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล และกรรมการบริหาร	
5. นายเชาวลิต เอกบุตร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	
6. นายวิศักดิ์ กอนันตกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการเทคโนโลยี กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	
7. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการเทคโนโลยี	
8. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	กรรมการ และกรรมการบริหาร	
9. นายจักรกฤษณ์ พาราพันธกุล	กรรมการ	
10. นายพสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง	
11. นางสาวลักขณา สิละยุทธโยธิน	กรรมการอิสระ	
12. นายประสงค์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล	
13. นางปริศนา ประหารข้าศึก	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	
14. นางสาวกุลยา ตันติเตมิท	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม	
15. นายกฤษณ์ จันทโนทก	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการเทคโนโลยี และกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	

ในปี 2567 ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวแทนรวมทั้งสิ้น 62.25 ล้านบาท โดยมีอัตราการจ่ายคำตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)		เบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง) เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม	
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	150,000	100,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1. คณะกรรมการบริหาร	150,000	100,000	-	-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	75,000	50,000	15,000	10,000
3. คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บริษัทภิบาล	45,000	30,000	15,000	10,000
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	45,000	30,000	15,000	10,000
5. คณะกรรมการเทคโนโลยี	45,000	30,000	15,000	10,000
6. คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม	45,000	30,000	15,000	10,000

หมายเหตุ: - อัตราคำตอบแทนกรรมการที่จ่ายจริงต่ำกว่าอัตราที่อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารไม่ได้รับคำตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการใน
คณะกรรมการชุดย่อย

เงินรางวัลกรรมการสำหรับผลประกอบการปี 2566 เป็นจำนวน 32 ล้านบาท โดยคณะกรรมการธนาคารพิจารณา
จัดสรรตามที่เห็นควร

สำหรับผลประโยชน์อื่น กรรมการธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการตามระเบียบของธนาคาร โดยกรรมการมีสิทธิ
ได้รับค่ารักษาพยาบาลและการตรวจสุขภาพเช่นเดียวกับที่ผู้บริหารของธนาคารในระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
มีสิทธิได้รับ

▪ บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	
2. พลอากาศเอก สตีลยพงษ์ สุขวิมล	กรรมการ	

รายชื่อ	ตำแหน่ง
3. นายทวีศักดิ์ กอนันต์กุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการเทคโนโลยี
4. นางกุลภัทรา สีโรตม	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5. พลตำรวจเอก วินัย ทองสอง	กรรมการอิสระ
6. พลตำรวจเอก วิสณุ ปราสาททองโอสถ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายครรชิต บุนะจินดา	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร
8. นายพสุ เดชะรินทร์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
9. นายพลช หุตะเจริญ	กรรมการอิสระ
10. นายสารัชต์ รัตนภรณ์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการเทคโนโลยี และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2567 บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินรวมทั้งสิ้น 11.35 ล้านบาท โดยมีอัตราการจ่ายค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)		เบี้ยประชุมเฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม (บาท/ครั้ง)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	40,000	30,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1. คณะกรรมการบริหาร	30,000	20,000	-	-
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	30,000	20,000	5,000	5,000
3. คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	20,000	15,000	5,000	5,000
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	20,000	15,000	5,000	5,000
5. คณะกรรมการเทคโนโลยี	-	-	-	-

หมายเหตุ: - ยกเลิกคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทใด ๆ ในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทตนและบริษัทอื่นในกลุ่ม (ยกเว้นตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์)

▪ บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช	ประธานกรรมการ
2. พันตำรวจเอกธรรมนิตี วนิชย์ถนอม	กรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นางสาวลินี วังตาล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. พลตำรวจเอกมนู เมฆหมอก	กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร และกรรมการตรวจสอบ
5. นายวีระเดช อัครผลพานิช	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นางกรณิการ์ งามโสภี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
7. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายธีรราว สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
9. นางอภิพันธ์ เจริญอนุสรณ์	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

ในปี 2567 บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินรวมทั้งสิ้น 8.03 ล้านบาท โดยมีอัตราการจ่ายค่าตอบแทน ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)		เบี้ยประชุมเฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม (บาท/ครั้ง)	
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท	50,000	40,000	-	-
คณะกรรมการชุดย่อย				
1. คณะกรรมการบริหาร	20,000	15,000	5,000	5,000
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	15,000	10,000	5,000	5,000
3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	15,000	10,000	5,000	5,000

หมายเหตุ: - ยกเลิกคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารของบริษัทใด ๆ ในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทตนและบริษัทอื่นในกลุ่ม (ยกเว้นตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์)

■ การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเสี่ยงของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำการสุ่มตรวจที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO: The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

■ การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมีแนวทางการดำเนินงานที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- การจัดตั้งคณะกรรมการกำกับควบคุมกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อทำหน้าที่กำกับ ควบคุมและติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์เป็นไปตามแผนงานและนโยบายเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ และป้องกันความขัดแย้ง รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการกำกับและควบคุมจะพิจารณาและตัดสินใจเรื่องที่มีความสำคัญอย่างมากต่อการดำเนินการของบริษัทในกลุ่ม
- การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารบริษัทในกลุ่มต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา คัดสรร และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท ตามนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตลอดจนมีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ เพื่อให้ทุกบริษัทในกลุ่มมีบรรทัดฐานเดียวกัน

- การกำหนดกระบวนการเสนอเรื่องที่มีความสำคัญ รวมถึงการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การกำหนดเป้าหมายผลการดำเนินงาน (Performance target หรือ Corporate KPI หรือชื่ออื่น ๆ ที่ใช้) และการประเมินผลงานตามเป้าหมายผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยก่อนที่ฝ่ายบริหารบริษัทในกลุ่มจะนำเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทในกลุ่ม (Group CEO) พิจารณาก่อนเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของตน ฝ่ายบริหารของบริษัทในกลุ่มจะต้องประชุมหารือร่วมกับผู้บริหารของเอสซีบีเอกซ์ จากนั้นประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทในกลุ่ม (Group CEO) นำเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการบริษัทเอสซีบีเอกซ์ เพื่อพิจารณาอนุมัติโดยมีประธานกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทนั้น ๆ ชี้แจงหรือให้ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการพิจารณาได้
- การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทในกลุ่มใช้เป็นกรอบและมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของตนเอง โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มต้องจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน โดยการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับระดับความซับซ้อนและความเสี่ยงของธุรกิจของแต่ละบริษัทที่แตกต่างกัน
- การเสริมสร้างการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) ของบริษัทในกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงส่งเสริมการตระหนักถึงวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางกฏอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มขัดต่อกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ผ่านกลไกและเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อกำหนดมาตรฐานและกรอบการทำงานของกลุ่ม (Group Standard/Framework) และติดตามและควบคุมคุณภาพการทำงาน (Quality Control) ให้เป็นไปตามมาตรฐานที่กำหนด
- การกำหนดขอบอำนาจของบริษัทในกลุ่มว่าเรื่องใดที่เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยได้จัดทำ Playbook

สำหรับกระบวนการอนุมัติเรื่องที่สำคัญทั้งด้านกรรมการ ผู้บริหาร การลงทุนพัฒนาธุรกิจ (Business Development) ด้านกลยุทธ์และการเงิน การบริหารความเสี่ยง การกำกับและควบคุม การตรวจสอบภายใน และด้านเทคโนโลยี เพื่อเป็นแนวทางให้ดำเนินการให้การอนุมัติเรื่องที่สำคัญเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

- การรายงานและติดตามการดำเนินงาน คณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลบริษัทของตน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มจะมีกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย
- การสื่อความเกี่ยวกับทิศทางเป้าหมายและแนวนโยบายที่สำคัญของกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ ผ่านการประชุมระหว่างประธานกรรมการของบริษัทในกลุ่ม (Group Chairpersons) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทจะมีการสื่อความกับฝ่ายบริหารของบริษัทในกลุ่มที่เกี่ยวข้องในเรื่องสำคัญอย่างสม่ำเสมอ เช่น หน่วยงาน Compliance มีการสื่อความนโยบายต่าง ๆ ของกลุ่มผ่าน Compliance Forum เป็นต้น
- การจัดตั้งศูนย์กลางความเป็นเลิศ (Center of Excellence: CoE) ของกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างขีดความสามารถและวางรากฐานที่จำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม โดยครอบคลุมการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ข้อมูล (Data) และการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาประยุกต์ใช้เพื่อการขับเคลื่อนให้บริษัทในกลุ่มนำไปใช้ต่อยอดกับการทำงานและดำเนินธุรกิจในอนาคต
- การจัดให้มีหน่วยงาน Portfolio Value Creation ซึ่งมีบทบาทความรับผิดชอบแบ่งออกเป็น 3 ด้านคือ (1) การสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม ด้วยข้อมูลเชิงลึกนอกเหนือจากผลประกอบการทางการเงิน (2) การเป็นผู้บริหารจัดการและดูแลแนวทางการสร้างมูลค่ากิจการต่าง ๆ และ/หรือแผนการแทรกแซงเพื่อแก้ปัญหาของบริษัทในกลุ่ม และ (3) มีส่วนร่วมอย่างสร้างสรรค์กับบริษัทในกลุ่มเพื่อให้แน่ใจว่ามีความสอดคล้องเชิงกลยุทธ์และผลักดันการทำงานร่วมกัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท รวมถึง

สอบทานให้รายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มมีความถูกต้อง โดยหน่วยงานตรวจสอบของบริษัทจะกำกับดูแลและสนับสนุนการทำงานด้านตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

▪ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

- มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลและจรรยาบรรณของบริษัทในกลุ่มกำหนด โดยเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ
- การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้บริษัทผ่านเลขานุการบริษัทเป็นประจำทุกปี และแจ้งให้บริษัททราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้) ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ บริษัทได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ

- การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน
 - จัดให้มีนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำความลับหรือข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายใน
 - จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการนำข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
 - การแจ้งซื้อขายหุ้นของบริษัทล่วงหน้า โดยจัดให้มีนโยบายและแบบรายงานให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย
 - กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน เพื่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล
- การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - จัดให้มีนโยบายและระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
 - การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่
- การรับหรือให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น ๆ
 - บริษัทมีนโยบายงดรับหรือให้ของขวัญทุกเทศกาล (No Gift Policy) แต่หากไม่อาจปฏิเสธได้เนื่องจากการรับหรือให้ของ

ขวัญตามประเพณีนิยม ของขวัญที่ได้รับหรือให้จะต้องมีตราสัญลักษณ์ของบริษัทในกลุ่ม บริษัทลูกค้าหรือคู่ค้าเท่านั้น การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี

- ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรง และทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้อำนาจหน้าที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

▪ การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้าและบริษัท และมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม ดังนี้

1. การจัดการข้อมูล

- ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า และบริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทแล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. การสื่อสาร

- บริษัทมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึง และทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัทและลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต้องสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเกิดขึ้น

(ข) การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับชั้น ทั้งโดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์และอินทราเน็ตของบริษัท การฝึกอบรมเฉพาะเรื่อง เช่น จรรยาบรรณกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และการบริหารความเสี่ยง ซึ่งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว และพนักงานทุกคนจะต้องทบทวนโดยเข้าอบรมทุกปี ในส่วนกรรมการจะสื่อสารผ่านการปฐมนิเทศกรรมการ รวมถึงลงนามรับทราบและปฏิบัติตามจรรยาบรรณกลุ่มธุรกิจทางการเงินเอสซีบีเอกซ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการในเรื่องข้างต้น สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารบริษัทได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผู้บริหารงานตรวจสอบ ผู้บริหารงานกฎหมาย ผู้บริหารงานกำกับและควบคุม ผู้บริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล เลขานุการบริษัท รวมถึงเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรึกษาหารือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง

(ค) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา

- รายงานของคณะกรรมการบริหาร
- รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- รายงานคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล
- รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี
- รายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม