

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในของธนาคารในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ข้อมูล และระบบการติดตามและประเมินผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรม การควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการ โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ที่มีความร่วมมือกับธนาคารในการแจ้งเบาะแส เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนหรือเสียหายหรือไม่ได้รับความเป็นธรรม เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูล ธนาคารจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส หรือ ผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และหากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าการทำผิดวินัยของธนาคาร

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการธนาคาร ดูแลงานนักกลลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักกลลงทุน และคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือ รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักกลลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ Email : phairojh@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 1990 7448
นายสมศักดิ์	อัครวิภา	กรรมการตรวจสอบ Email : somsaka@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 5485 4269
นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ Email : adulv@lhbank.co.th โทรศัพท์ 08 1834 0104

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่

การร้องเรียนผ่านอีเมลที่

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ ธนาคารจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ ธนาคารจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม

3. ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อ 4 ทูกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารบริษัท หรือบริษัทย่อยให้เป็นที่ทราบพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย ภายใน 1 เดือน นับจากวันที่รับตำแหน่ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลจากรายงานที่ได้รายงานครั้งล่าสุด และให้ส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสีย ให้เลขานุการบริษัทเพื่อจัดเก็บ และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่ต้องสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของธนาคาร จะต้องมิเจือปน หรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นไปกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบหลักเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล จะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่ธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของธนาคารอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกันของธนาคาร
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดให้มีระบบงานและมาตรการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้
 - 1.1 ต้องปฏิบัติต่อลูกค้าทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าในกลุ่มนั้นๆ
 - 1.2 ป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลหรือโอกาสจากการให้บริการไปใช้ในทางมิชอบ (Need to know basic)
 - 1.3 ให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานและบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือแบ่งแยกพื้นที่การปฏิบัติงานออกจากกัน (Chinese wall) เช่น สำนักธนบดี กับ ฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร
 - 1.4 กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. กำหนดให้มีมาตรการในการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการและระบบงานที่ธนาคารกำหนด
3. กำหนดให้มีการทบทวนความเหมาะสมของมาตรการและระบบงานเป็นประจำ โดยอย่างน้อยให้ทบทวนทันทีเมื่อมีเหตุการณ์ใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ และรายงานการทบทวนตามที่ธนาคารกำหนด
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้า และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท และต้องไม่ร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น และมี การบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม
- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้น ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับธนาคารหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ