

นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อ
สาธารณะและการป้องกันการซื้อขาย
หลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

แก้ไขครั้งที่	2.0
วันที่มีผลบังคับใช้	27 เมษายน 2569
อนุมัติโดย	มติคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประชุม ครั้งที่ 2/2569 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2569

สารบัญ

1. ข้อกำหนดทั่วไปของนโยบาย	3
1.1 วัตถุประสงค์	3
1.2 ขอบเขตนโยบาย	3
1.3 การยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย	3
1.4 กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง	3
1.5 วันที่มีผลบังคับใช้	4
1.6 ความถี่ในการทบทวน	4
1.7 การแก้ไขปรับปรุงนโยบาย	4
1.8 ผู้รับผิดชอบนโยบาย	4
2. ข้อกำหนดหลักของนโยบาย	4
2.1 คำนิยาม	4
2.2 หลักการทั่วไป	6
2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ	7
2.4 ข้อกำหนด	8
2.5 บทลงโทษ	10
2.6 บทเฉพาะกาล	10

1. ข้อกำหนดทั่วไปของนโยบาย

1.1 วัตถุประสงค์

นโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน (“นโยบายฉบับนี้”) เป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับการจัดการกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะอย่างเหมาะสมและป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในสำหรับการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ทิดลอร์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และในกลุ่มบริษัท

1.2 ขอบเขตนโยบาย

นโยบายฉบับนี้ครอบคลุมกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ผู้รับผิดชอบนโยบายของกลุ่มบริษัท จะต้องนำนโยบายฉบับนี้ไปเป็นแนวทางในการจัดทำขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ว่าด้วยข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน เว้นแต่มีนโยบายหรือข้อกำหนดที่เข้มงวดหรือเคร่งครัดและครอบคลุมครบถ้วนกว่า คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกคน รวมทั้งบุคคลอื่น และ นิติบุคคล ซึ่งกระทำการแทน หรือ กระทำการในนามของกลุ่มบริษัท อาทิ ผู้ให้บริการภายนอก ฯลฯ จะต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด

1.3 การยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย

การขอยกเว้นไม่ปฏิบัติตามนโยบายจะต้องไม่เป็นการละเมิด หรือขัดต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนด หรือประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลกิจการ ผู้ขอยกเว้นจะต้องได้รับอนุมัติการยกเว้นจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ การขอยกเว้นต้องดำเนินการโดยผู้บริหารของแต่ละฝ่ายงาน และแจ้งให้ฝ่ายกำกับธุรกรรมรับทราบตามลำดับ

1.4 กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายฉบับนี้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายดังต่อไปนี้ และให้หมายความรวมถึงเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้ระบุไว้ในนี้ด้วย

- 1.4.1 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.2 พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.3 ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter – S&L) และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.4 นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.5 นโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- 1.4.6 กฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

1.5 วันที่มีผลบังคับใช้

นับจากวันที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1.6 ความถี่ในการทบทวน

ทบทวนนโยบายฉบับนี้ทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

1.7 การแก้ไขปรับปรุงนโยบาย

การปรับปรุงแก้ไข การทบทวน หรือการต่ออายุนโยบายฉบับนี้อย่างมีนัยสำคัญ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้การแก้ไขปรับปรุงที่ไม่มีนัยสำคัญ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

1.8 ผู้รับผิดชอบนโยบาย

ฝ่ายกำกับธุรกรรมเป็นผู้รับผิดชอบและบริหารจัดการนโยบายฉบับนี้

2. ข้อกำหนดหลักของนโยบาย

2.1 คำนิยาม

2.1.1 **ข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ (Material Non Public Information – MNPI)** หมายถึง ข้อมูลภายใน (ที่ไม่เปิดเผยเป็นการทั่วไปแก่นักลงทุน) ดังต่อไปนี้

- (1) ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ไม่เพียงเฉพาะข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท และในกลุ่มบริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ให้รวมถึงกลุ่มบริษัท/องค์กร ที่อาจเป็นหรือไม่เป็นลูกค้า ของธนาคาร หรือลูกค้าของกลุ่มบริษัท
- (2) ข้อมูลที่มีผลกระทบทางด้านราคา ที่นักลงทุนเห็นว่ามีสำคัญต่อการพิจารณาตัดสินใจซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือถือครองหลักทรัพย์ เช่น การควบรวมกิจการ หรือเข้าซื้อกิจการ การจำหน่ายหรือจ่ายโอนสินทรัพย์ กิจการร่วมค้า การทำสัญญา หรือบอกเลิกสัญญา คดีความหรือการเรียกชำระค่าเสียหายที่สำคัญ การประกาศผลการดำเนินงาน หรือการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผล การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ หรือการได้มา หรือสูญเสียลูกค้า หรือผู้จัดหาวัตถุดิบรายสำคัญ
- (3) ข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจหรือกิจกรรมของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลที่พัฒนาขึ้นหรือได้รับโดยกลุ่มบริษัท และ/หรือธนาคาร และ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ภายใต้ข้อตกลง หรือโดยนัย/ความเข้าใจว่าข้อมูลนั้นจะถูกเก็บเป็นความลับ

ข้อมูลดังกล่าวข้างต้น เป็นข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ จนกว่านักลงทุนได้มีเวลา
พิจารณาข้อมูลภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะแล้วอย่างเพียงพอ

- 2.1.2 **หลักทรัพย์ (Securities)** หมายถึง หลักทรัพย์ที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงหุ้น หุ้นกู้ ตราสารหนี้ ตัวเงิน
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้ ตราสารแสดงสิทธิในการฝากหลักทรัพย์ต่างประเทศ
ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากสินทรัพย์อ้างอิงไทย สิทธิในการซื้อขายหลักทรัพย์
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และตราสารอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายกัน ทั้งนี้ ไม่รวมกองทุนรวม
เนื่องจากผู้ลงทุนไม่มีสิทธิเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งได้
- 2.1.3 **การซื้อขาย (Trading)** หมายถึง การซื้อหรือขาย ซึ่งรวมถึงวิธีการอื่นใดที่ได้มา จำหน่ายไป
หรือถือครองหลักทรัพย์ตลอดจนการให้คำแนะนำผู้อื่นในการซื้อหรือขาย หรือถือครอง
หลักทรัพย์
- 2.1.4 **พนักงานกลุ่มที่ 1 (Employees Group I)** หมายถึง บุคคลดังต่อไปนี้
- 1) คณะผู้บริหารระดับสูง
 - 2) พนักงานระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการขึ้นไป หรือเทียบเท่า
 - 3) ผู้จัดการภาค/ผู้ช่วยผู้จัดการภาค (ถ้ามี)
 - 4) เลขานุการบริษัท
 - 5) นักลงทุนสัมพันธ์
 - 6) ผู้ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานตามข้อ 1) – 5)
- 2.1.5 **พนักงานกลุ่มที่ 2 (Employees Group II)** หมายถึง พนักงานอื่นนอกเหนือจากกลุ่มที่ 1
- 2.1.6 **บุคคลที่เกี่ยวข้อง (Related Persons)** หมายถึง บุคคลดังต่อไปนี้
- 1) คู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลอื่นที่
พนักงานมีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนของบุคคลนั้น
 - 2) กิจการที่พนักงานถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด (ไม่ว่าทางตรง
หรือทางอ้อม) เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าพนักงานคนดังกล่าวไม่มีอำนาจควบคุมกิจการนั้น
- 2.1.7 **หุ้นของบริษัท (The Company Stocks)** หมายถึง หุ้นของบริษัท ติดล้อ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
(TIDLOR)
- 2.1.8 **หุ้นของธนาคาร (The Bank Stocks)** หมายถึง หุ้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
(BAY) รวมถึงหุ้นของบริษัทกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR)
- 2.1.9 **หุ้นของลูกค้า (The Stocks of Customer)** หมายถึง หุ้นของลูกค้าภายในกลุ่มบริษัท
- 2.1.10 **Information Walls** หมายถึง กำแพงระหว่างบุคคล ฝ่ายงาน ในรูปของระเบียบปฏิบัติงาน
ระบบ โครงสร้างการบริหาร และการแบ่งแยกการปฏิบัติงาน รวมทั้งอุปกรณ์และสิ่งก่อสร้างใน
การจัดการกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะที่ได้รับ
- 2.1.11 **ข้อมูลความลับ (Confidential Information)** หมายถึง ข้อมูลดังต่อไปนี้
- (1) ไม่ใช่ข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ และ

(2) ไม่ใช่ข้อมูลสาธารณะ และ

(3) การเปิดเผยข้อมูลที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้า หรือเป็นประโยชน์ต่อคู่แข่งของลูกค้า หรือบุคคลอื่นในภาคธุรกิจ

ทั้งนี้ ข้อมูลใด ๆ ที่อยู่ภายใต้สัญญาข้อตกลงการรักษาความลับ หรือข้อกำหนดในการรักษาความลับ ถือเป็นข้อมูลความลับ หากข้อมูลดังกล่าวไม่ใช่ข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ

2.1.12 ข้อมูลสาธารณะ (Public Information) หมายถึง ข้อมูลดังต่อไปนี้

(1) ได้รับการเปิดเผย ยอมให้มีการแลกเปลี่ยนผ่านช่องทาง หรือเปิดเผยตามหลักเกณฑ์ของตลาดการเงิน

(2) อยู่ในบันทึกที่มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ

(3) ได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะในรูปแบบสิ่งพิมพ์อื่น รวมถึงอินเทอร์เน็ต และสื่อสิ่งพิมพ์ที่ต้องชำระค่าธรรมเนียม

(4) สำหรับสมาชิก โดยไม่ละเมิดสิทธิ หรือหน้าที่ หรือความเป็นส่วนตัว ทรัพย์สิน หรือความลับ

(5) ได้มาจากบทวิเคราะห์ หรือพัฒนาข้อมูลที่มีอยู่ทั่วไป แม้ว่าบทวิเคราะห์ดังกล่าวจะทำโดยบุคคลที่มีข้อมูลทางการเงิน ความเชี่ยวชาญ หรือความสามารถมากกว่า

ข้อแนะนำ: ข่าวลือที่ตีพิมพ์โดยไม่เปิดเผยแหล่งที่มา นั้น ไม่สามารถถือว่าเป็นข้อมูลสาธารณะ ทั้งนี้ ต้องพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วย

2.1.13 พนักงานที่เกี่ยวข้อง (Relevant employees) หมายถึง พนักงานที่รู้หรืออาจครอบครองข้อมูลภายใน ซึ่งหมายถึงพนักงานกลุ่มที่ 1 ในบริบทของหุ้น TIDLOR

2.1.14 ระยะเวลาห้ามซื้อขายหุ้น TIDLOR “TIDLOR Blackout Period” หมายถึง การห้ามซื้อขายในช่วงระยะเวลา 30 วันปฏิทินก่อนการประกาศผลประกอบการและ 3 วันทำการหลังประกาศผลประกอบการ ประจำปีไตรมาส หรือประจำปี ของกลุ่ม ติดล้อ โฮลดิ้ง และไม่มีข้อยกเว้นในการปฏิบัติ ซึ่งบังคับใช้กับพนักงานตามข้อกำหนดในข้อ 2.1.4

2.1.15 ระยะเวลาห้ามซื้อขายหุ้น BAY และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR) “BAY Blackout Period” หมายถึง การห้ามซื้อขายในช่วงระยะเวลาที่ธนาคารประกาศกำหนด

2.1.16 การนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว (Insider Trading) หมายถึง การซื้อหรือขายหรือวิธีการอื่นใดที่ ดำเนินการโดยบุคคลที่มีข้อมูลไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ (MNPI) ซึ่งทำให้เกิดการซื้อ ขาย หรือถือครองหลักทรัพย์ รวมถึงการให้คำแนะนำแก่บุคคลอื่นเพื่อซื้อ ขาย หรือถือหลักทรัพย์

2.2 หลักการทั่วไป

2.2.1 ห้ามพนักงานเกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลที่ยังไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ (การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน) ซึ่งถือเป็นการละเมิดเกณฑ์ความขัดแย้งทาง

ผลประโยชน์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2.2.2 พนักงานต้องจัดการกับข้อมูลที่ยังไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะอย่างเหมาะสม โดยใช้ Information Walls ที่ออกโดยพนักงานที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดอยู่ในนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งในผลประโยชน์
- 2.2.3 พนักงานต้องใช้ และ/หรือแบ่งปันข้อมูลที่ยังไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะตามหลัก “รู้เท่าที่จำเป็น” เพื่อให้ผู้รับข้อมูลสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสมเท่านั้น
- 2.2.4 พนักงานต้องปฏิบัติต่อข้อมูลที่ยังไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะของผู้ที่คาดว่าจะเป็ลลูกค้า และบุคคลภายนอก ในระดับเดียวกับข้อมูลที่ยังไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะที่ได้รับจากลูกค้า

2.3 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 2.3.1 คณะกรรมการบริษัท ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณา ให้คำแนะนำ และอนุมัตินโยบาย และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน
- 2.3.2 ผู้บริหารฝ่ายกำกับธุรกรรม อาจจะห้ามพนักงานบริษัทบางราย (รวมถึง ที่ปรึกษา พนักงานสัญญาจ้าง เป็นต้น) ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท (TIDLOR) หุ้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY) และ/หรือ หุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร และ/หรือหุ้นของลูกค้า ในกรณีที่เป็นเพื่อป้องกัน การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน
- 2.3.3 ฝ่ายกำกับธุรกรรมให้คำปรึกษา กำกับ ฝึกอบรม และรายงานผลการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับนโยบายฉบับนี้
- 2.3.4 ฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นผู้รับแจ้งในการซื้อขายหุ้นบริษัทจากกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อรายงานต่อสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 2.3.5 ผู้บริหารทุกคนผู้บริหารทุกคนมีความรับผิดชอบโดยรวม เพื่อให้มั่นใจว่าส่วนงานที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบปฏิบัติตามสอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้ และระเบียบปฏิบัติงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ
- 2.3.6 ฝ่ายงาน / พนักงานพนักงานทุกคน มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ทั้งนี้ ฝ่ายงาน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนด / ปรับปรุงนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และ / หรือคู่มือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการตามแนวนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนกำหนดให้มีการกำกับดูแลพนักงานให้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

2.4 ข้อกำหนด

- 2.4.1 ห้ามพนักงานใช้ข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะเพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 2.4.2 ณะที่มีข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ พนักงานที่เกี่ยวข้องไม่สามารถจองซื้อ ซื้อ ขาย โอน หรือจัดให้บุคคลอื่นจองซื้อ ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ นอกจากนี้ ห้ามไม่ให้พนักงานส่งข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ (โดยตรง หรือโดยอ้อม) ให้กับบุคคลที่สาม
- 2.4.3 พนักงานที่เกี่ยวข้องต้องใช้ และปกป้องข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะที่ได้รับจากบุคคลอื่น รวมถึงปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนด อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าเป็นการเฉพาะ หรืออย่างมีนัย โดยอย่างน้อยต้องอยู่ในระดับเดียวกับการดูแลข้อมูลลับของกลุ่มบริษัท
- 2.4.4 ข้อกำหนดเกี่ยวกับหุ้น TIDLOR
- (1) ห้ามกรรมการบริษัท และ พนักงานกลุ่มที่ 1 ซื้อขายหรือโอนหุ้นTIDLOR ในช่วงเวลาที่บริษัทกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหรือโอนหุ้นของบริษัท “Blackout Periods” ซึ่งอยู่ในช่วงระยะเวลา 30 วันปฏิทินก่อนการประกาศผลประกอบการและ 3 วันทำการหลังประกาศผลประกอบการ ประจำปีไตรมาส หรือประจำปี
 - (2) กรรมการบริษัท และ พนักงานกลุ่มที่ 1 จะต้องถือครองหุ้นไม่น้อยกว่า 90 วัน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้น TIDLOR เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย
 - (3) กรรมการบริษัท และ พนักงานกลุ่มที่ 1 ที่รู้ผลประกอบการของบริษัท ก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ ต้องตระหนักว่าตนได้ครอบครองข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะและห้ามซื้อหรือขายหรือโอนหุ้นของบริษัท (TIDLOR) จนกว่าบริษัท จะเปิดเผยผลประกอบการแก่สาธารณะไปแล้วไม่น้อยกว่า 3 วันทำการ
 - (4) กรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จะต้องเปิดเผยข้อมูลการซื้อขายหรือโอนหุ้น TIDLOR ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ภายใน 3 วันทำการ หลังจากวันที่ทำรายการ
 - (5) พนักงานกลุ่มที่ 1 จะต้องเปิดเผยข้อมูลการซื้อขายหรือโอนหุ้น TIDLOR ภายใน 3 วันทำการ หลังจากวันที่ทำการซื้อขายหรือโอนหุ้นต่อฝ่ายกำกับธุรกรรม
 - (6) พนักงานกลุ่มที่ 1 จะต้องเปิดเผยการถือครองหุ้นTIDLOR ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องตามระยะเวลาและช่องทางที่ฝ่ายกำกับธุรกรรมกำหนด
- 2.4.5 ข้อกำหนดเกี่ยวกับหุ้นของธนาคาร (BAY) และหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR)

- (1) ห้ามกรรมการบริษัท พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อหรือขายหุ้นของธนาคาร (BAY) และหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR) ในช่วงเวลาที่ธนาคารกำหนดให้เป็น “Blackout Periods” แม้ว่าธนาคาร จะไม่ได้กำหนดช่วงเวลา “Blackout Periods” ก่อนการประกาศผลประกอบการประจำไตรมาส หรือประจำปี พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่รู้ผลประกอบการของธนาคาร ก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ ต้องตระหนักว่าตนได้ครอบครองข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ และห้ามซื้อขายหุ้นของธนาคาร จนกว่าธนาคาร จะเปิดเผยผลประกอบการแก่สาธารณะแล้ว
 - (2) การถือครองหุ้นของธนาคาร (BAY) และหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR) โดยกรรมการบริษัท และพนักงานกลุ่มที่ 1 จะต้องถือครองหุ้น ไม่น้อยกว่า 90 วัน หลังจากการครอบครอง เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย
 - (3) กรรมการบริษัท พนักงาน (ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า) ต้องเปิดเผยข้อมูลการซื้อขายหุ้นของธนาคาร (BAY) และหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR) ภายใน 7 วัน นับจากวันที่ทำการซื้อขาย
 - (4) พนักงานในฝ่ายงานที่กำหนดจะต้องเปิดเผยการถือครองหุ้นของธนาคาร (BAY) และหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR) ตามที่ฝ่ายกำกับธุรกรรมกำหนด
 - (5) ห้ามมิให้พนักงานนำข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ มาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใด ๆ สำหรับซื้อขายหุ้นของธนาคาร (BAY) และหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ไม่รวมหุ้น TIDLOR) ภายใน 12 เดือน หลังจากสิ้นสุดการเป็นพนักงาน
- 2.4.6 พนักงานที่รู้ว่ามีพนักงานอื่นได้ฝ่าฝืนข้อห้ามในนโยบายนี้ ต้องรายงานข้อมูลดังกล่าวให้กับผู้บังคับบัญชาระดับผู้บริหารฝ่ายงาน และฝ่ายกำกับธุรกรรม กรณีฝ่าฝืนจะถูกสอบสวนโดยทันทีและได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่สมควร
- 2.4.7 อาจมีการสื่อสารกับพนักงานที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการกำหนด Information Walls
- 2.4.8 การได้มาซึ่งข้อมูลความลับ หน่วยงานต้องพิจารณาว่าจะส่งผลให้มีความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ของลูกค้า และผลประโยชน์ของบุคคลดังต่อไปนี้
- (1) แผนงานอื่นในฝ่ายงานเดียวกัน
 - (2) ฝ่ายงานอื่นในบริษัท
 - (3) ลูกค้ารายอื่น
- ในกรณีที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งหรือคาดว่าจะเกิด ต้องรายงานฝ่ายกำกับธุรกรรม เพื่อประเมินว่าต้องมีการปกป้องข้อมูลโดยกำหนดให้มี Information Walls หรือไม่

- 2.4.9 ห้ามจงใจปล่อยให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะ แม้ว่าจะเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมใด ๆ ก็ตาม
- 2.4.10 พนักงานที่เกี่ยวข้องที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าของบริษัท (รวมถึงบริษัทในเครือและบริษัทแม่ของลูกค้า) ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับธุรกรรมก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์

2.5 บทลงโทษ

พนักงานที่ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ อาจมีความผิดตามกฎหมาย และถือเป็นปัจจัยสำคัญในการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ในการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพ การมอบหมายงาน และการเลื่อนตำแหน่ง รวมถึงการดำเนินการทางวินัยตามความเหมาะสม ซึ่งอาจรวมถึงการคืนผลกำไร การกำหนดให้ขายหุ้นที่ถือครองอยู่ และการเลิกจ้าง สำหรับกรรมการบริษัทที่ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ จะถูกลงโทษตามข้างต้น และถูกตัดเงินเดือน

2.6 บทเฉพาะกาล

นโยบาย และเอกสารใด ๆ ของกลุ่มบริษัทที่ไม่ขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่เข้มกว่านโยบายฉบับนี้ ให้มีผลใช้ต่อไป แต่หากนโยบาย และเอกสารใด ๆ ของกลุ่มบริษัทขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่ไม่เทียบเท่ากับนโยบายฉบับนี้ ให้ฝ่ายงานเจ้าของผลิตภัณฑ์หรือบริการ ดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสิ้นภายใน 60 วัน นับตั้งแต่นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้