

บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม “บสย.” เป็นรัฐวิสาหกิจประเภทสถาบันการเงิน ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง มีบทบาทเป็นศูนย์กลางการเชื่อมโยงเงินทุนและโอกาสทางธุรกิจให้แก่ SMEs เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน โดยคณะกรรมการ บสย. ได้ยึดถือนโยบายสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องตามกฎหมายโดยเคร่งครัด และปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บสย. และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะเสริมสร้างให้ บสย. มีการพัฒนาเติบโตอย่างมั่นคง และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการตามพันธกิจเพื่อการเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน

แนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของ บสย. กำหนดให้มีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิร่วมในความเป็นเจ้าของโดยควบคุม บสย. ผ่านทางการแต่งตั้งคณะกรรมการ บสย. ให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของ บสย. คณะกรรมการจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนอย่างเท่าเทียมกันทุกประการ และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติ

1. คณะกรรมการ บสย. และผู้บริหารให้ความสำคัญในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้
2. มีการดูแลให้ฝ่ายจัดการให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุมตลอดจนข้อมูลสารสนเทศที่จำเป็นและเพียงพอเพื่อใช้ในการตัดสินใจลงมติแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า และให้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องบนเว็บไซต์ของ บสย. อย่างน้อย 28 วันก่อนประชุม หรือระยะเวลาที่กำหนดตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
3. ดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และละเว้นการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน
4. ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาให้เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสในการแสดงความเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ บสย. ได้ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม
5. ไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
6. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน
7. กำกับดูแลให้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปด้วยวิธีที่ผู้ถือหุ้นเข้าถึงได้อย่างสะดวก

8. กำกับดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีความถูกต้องครบถ้วน ซึ่งต้องมีการบันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้ รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม/ไม่เข้าร่วมการประชุม วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อนามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ พร้อมทั้งเปิดเผยด้วยวิธีที่ผู้ถือหุ้นเข้าถึงได้อย่างสะดวก

9. คณะกรรมการ บสย. ได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องและกำหนดให้กรรมการ บสย. ทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามมติที่คณะกรรมการ บสย. กำหนด และจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการเป็นประจำ รวมถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561

นอกจากนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้สามารถเข้าใจกระบวนการและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น บสย. จึงได้รวบรวมข้อบังคับของ บสย. ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำส่งให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนการประชุม พร้อมเผยแพร่เอกสารผ่านเว็บไซต์ของ บสย. (www.tcg.or.th) สำหรับข้อบังคับ บสย. ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนรวมถึงการเลือกกรรมการ มีดังนี้

การมอบฉันทะ

ข้อ 67 หนังสือตั้งผู้รับมอบฉันทะจะต้องนำไปมอบไว้ที่สำนักงานของบริษัทไม่น้อยกว่า 24 ชั่วโมงก่อนเวลานัดประชุม ซึ่งผู้รับมอบฉันทะประสงค์จะออกเสียง

ข้อ 68 หนังสือตั้งผู้รับมอบฉันทะจะต้องลงวันที่ ลงลายมือชื่อของผู้มอบฉันทะและจะต้องมีรายการดังต่อไปนี้

- (1) จำนวนหุ้นซึ่งผู้รับมอบฉันทะถืออยู่
- (2) ชื่อของผู้รับมอบฉันทะ
- (3) ตั้งผู้รับมอบฉันทะสำหรับการประชุมคราวใดหรือตั้งชั่วคราวระยะเวลาานเพียงใด

ข้อ 72 นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทจะมอบฉันทะให้ผู้ใดมาเข้าร่วมประชุมหรือจะทำหนังสือแต่งตั้งตัวแทนมาเข้าประชุมก็ได้ และในกรณีเช่นนี้ผู้รับมอบฉันทะหรือตัวแทนจะลงคะแนนเสียงด้วยวิธีชুমมือก็ได้หรือจะร้องขอให้ลงคะแนนลับและจะลงคะแนนเสียงในการลงคะแนนลับนั้นก็ได้ เหมือนหนึ่งว่าเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท

องค์ประชุม

ข้อ 59 ในการประชุมใหญ่ใดๆ ต้องมีผู้ถือหุ้นมาเข้าร่วมประชุมรวมกันแทนหุ้นได้อย่างน้อยหนึ่งในสี่แห่งทุนของบริษัทที่ออกหุ้นแล้ว จึงจะเป็นองค์ประชุม

ข้อ 60 ภายในหนึ่งชั่วโมงนับแต่เวลานัดประชุม ถ้ามีผู้มาประชุมไม่ครบจำนวนเป็นองค์ประชุมและการประชุมใหญ่นั้นได้นัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอก็ให้เลิกประชมนั้นเสีย ในกรณีอื่นๆ ให้เลื่อนประชุมไปในวันอื่นตามแต่กรรมการจะกำหนดภายในสิบสี่วัน และในการประชุมใหม่เช่นนั้นถ้ามีผู้มาประชุมไม่ครบจำนวนเป็นองค์ประชุมก็ให้บรรดาผู้ถือหุ้นที่มาประชมนั้นเป็นองค์ประชุมและอาจประชุมปรึกษากิจการตามที่นัดเรียกประชมนั้นได้

การดำเนินการประชุม

ข้อ 61 ในการประชุมใหญ่ทุกคราวให้ประธานกรรมการนั่งเป็นประธานที่ประชุม ถ้าไม่มีประธานคณะกรรมการหรือประธานคณะกรรมการไม่มาเข้าประชุมจนล่วงเวลานัดไปแล้ว 15 นาที หลังจากกำหนดเวลาที่นัดประชุมหรือประธานคณะกรรมการไม่ยินยอมทำหน้าที่ ก็ให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าประชุมเลือกตั้งกรรมการอื่นเป็นประธาน และถ้าไม่มีกรรมการมาเข้าประชุมหรือบรรดากรรมการที่มาเข้าประชุมไม่รับเป็นประธานก็ให้ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าประชุมเลือกตั้งผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธาน แต่ผู้ถือหุ้นผู้นั้นต้องเป็นผู้มีสิทธิลงคะแนนเสียงได้ อนึ่ง ในระหว่างที่ไม่มีผู้นั่งเป็นประธาน ห้ามมิให้ที่ประชุมใหญ่ปรึกษากิจการใดๆ เว้นแต่การเลือกตั้งประธาน

เมื่อที่ประชุมใหญ่ให้ความยินยอม ประธานจะสั่งให้เลื่อนการประชุมไปเป็นคราวๆ ก็ได้ แต่ที่ประชุมใหญ่นั้นจะปรึกษากิจการอื่นใดนอกจากที่ค้างมาแต่วันประชุมเดิมหากได้ไม่

การออกเสียงลงคะแนน

ข้อ 62 ในการประชุมใหญ่ใดๆ เมื่อลงคะแนนเสียงโดยวิธีชুমือ ให้ผู้ถือหุ้นทุกคนที่อยู่ในที่ประชุมโดยตนเองหรือโดยผู้รับมอบฉันทะมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียง ในการลงคะแนนลับให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีคะแนนเสียงหนึ่งเสียงต่อหนึ่งหุ้นที่ตนถืออยู่ตามสมุดทะเบียนหุ้น

ข้อ 63 ถ้าหุ้นใดมีผู้ถือร่วมกันหลายคน คนใดคนหนึ่งถือหุ้นนั้นอาจออกเสียงในการประชุมใดๆ ด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นออกเสียงสำหรับหุ้นเช่นนั้นได้เหมือนหนึ่งว่าเป็นผู้ถือหุ้นนั้นแต่ผู้เดียว และถ้าหากว่าผู้ถือหุ้นร่วมกันดังกล่าวนี้มากกว่าหนึ่งคนขึ้นไปได้มาประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนแล้วก็ให้ผู้ที่มิชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นก่อนหน้าชื่อผู้ถือหุ้นร่วมคนอื่นๆ ซึ่งมาประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนนั้น มีสิทธิออกเสียงสำหรับหุ้นนั้นได้แต่ผู้เดียว

ข้อ 64 ผู้ถือหุ้นไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมใหญ่ใดๆ ไม่ว่าจะด้วยตนเองหรือโดยผู้รับฉันทะ เว้นแต่จะได้ชำระเงินค่าหุ้นหรือเงินอื่นๆ ทั้งสิ้นที่ตนจะต้องชำระสำหรับหุ้นใด ๆ ในบริษัทให้เสร็จสิ้นแล้ว

ข้อ 65 ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องที่ที่ประชุมจะลงมติ จะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นไม่ได้

ข้อ 66 การออกเสียงนั้นจะทำได้ด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นทำแทนก็ได้ การตั้งผู้รับมอบฉันทะจะต้องทำเป็นหนังสือลงลายมือชื่อของผู้รับมอบฉันทะหรือผู้ถือผู้แทนผู้มอบฉันทะที่ได้รับมอบอำนาจเป็นหนังสือมาโดยชอบ หรือถ้าผู้มอบฉันทะเป็นบริษัทก็ให้ประทับตราของบริษัทหรือลงลายมือชื่อของเจ้าหน้าที่หรือผู้แทนที่ได้รับมอบอำนาจเพื่อการนั้น

ข้อ 69 ในการประชุมใหญ่ใดๆ ข้อมติอันเสนอให้ลงคะแนนนั้นให้ตัดสินด้วยวิธีชুমือ เว้นแต่เมื่อก่อนหรือในเวลาที่จะแสดงผลแห่งการชুমือนั้น ประธานหรือผู้ถือหุ้นคนหนึ่งคนใดซึ่งถือหุ้นไม่น้อยกว่าห้าร้อยหุ้น หรือผู้ถือหุ้นกว่าหนึ่งคนถือหุ้นร่วมกันไม่น้อยกว่าห้าร้อยหุ้นจะได้อำนาจให้ลงคะแนนลับ ในการประชุมใหญ่ใดๆ เมื่อประธานแสดงว่ามติอันใดนับคะแนนชুমือแล้วเป็นมติที่ผ่านโดยเอกฉันท์หรือโดยเสียงข้างมากอย่างหนึ่งอย่างใดก็ดีหรือตกไปก็ดีและได้จดไว้ในสมุด รายงานการประชุมของบริษัทเช่นนั้นแล้ว ให้ถือว่าเป็นหลักฐานเพียงพอที่จะฟังได้ตามนั้น

ข้อ 70 ถ้าในที่ประชุมใดมีการร้องขอให้ลงคะแนนลับ ให้จัดการลงคะแนนลับตามวิธีในเวลาและ ณ สถานที่ตามที่ประธานจะสั่งและจะลงคะแนนในทันใดนั้นหรือหลังจากได้หยุดพักหรือเลื่อนการประชุมไปก็ได้และผลแห่งคะแนนลับนั้นให้ถือว่าเป็นมติของที่ประชุมซึ่งได้มีการร้องขอให้ลงคะแนนลับ

ข้อ 71 ห้ามมิให้ร้องขอให้ลงคะแนนลับในการเลือกตั้งประธานของที่ประชุมหรือในปัญหาใดๆ เกี่ยวกับการเลื่อนประชุม, การร้องขอให้ลงคะแนนลับนั้นไม่ขัดต่อการที่จะประชุมกันต่อไปเพื่อกระทำกิจการอื่นนอกจากเรื่องที่ได้ร้องขอให้ลงคะแนนลับ คำร้องขอให้ลงคะแนนลับนั้นจะถอนเสียก็ได้

ในกรณีที่จะลงคะแนนเสียงเท่ากัน ไม่ว่าจะในการลงคะแนนเสียงโดยวิธีชুমือหรือในการลงคะแนนลับก็ดี ให้ประธานของที่ประชุมมีสิทธิลงคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

ข้อ 73 คะแนนเสียงที่ได้ลงแล้วตามหนังสือแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะนั้น ถึงแม้ว่าผู้มอบฉันทะตายหรือถอนใบมอบฉันทะหรือโอนหุ้นก่อนที่ได้ออกเสียงลงคะแนนก็ตาม ก็ให้ยังคงถือว่าคะแนนเสียงนั้นสมบูรณ์ เว้นแต่จะมีหนังสือบอกกล่าวเรื่องการตายหรือเพิกถอนหรือโอนหุ้น ส่งถึงสำนักงานของบริษัทก่อนที่ได้ออกเสียงลงคะแนน

ข้อ 74 การคัดค้านว่าคะแนนเสียงใดไม่สมบูรณ์จะกระทำมิได้ เว้นแต่จะคัดค้านในที่ประชุมที่จะลงคะแนนเสียงนั้น หรือเมื่อลงคะแนนเสียงนั้นด้วยวิธีประชุมลับ คะแนนเสียงทุกคะแนนที่ไม่มีคำคัดค้านเช่นว่านั้นให้ถือว่าสมบูรณ์เพื่อประโยชน์ทั้งปวงแห่งการประชุมหรือการลงคะแนนลับ

การเลือกตั้งกรรมการ

ข้อ 40 ในการประชุมใหญ่ซึ่งมีกรรมการผู้ได้ออกจากตำแหน่งตามวิธีการดังกล่าวไว้ในพระราชบัญญัติให้บริษัทในที่ประชุมใหญ่นั้นบรรจุตำแหน่งที่ว่างลง รวมทั้งตำแหน่งอื่นใดที่ว่างอยู่ในขณะนั้นด้วย โดยการเลือกตั้งกรรมการขึ้นให้ครบจำนวนที่ต้องการ กรรมการหนึ่งหรือหลายนายที่จะต้องบรรจุเพิ่มขึ้น ตามมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติก็ให้เลือกตั้งขึ้นในการประชุมใหญ่นั้นเช่นกัน

การเลือกตั้งกรรมการดังกล่าว ให้อยู่ภายใต้ข้อกำหนด ดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด