



## หลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

สำหรับกรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส



## 1. คำนำ

หลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจฉบับนี้ (“หลักจริยธรรม”) ประมวลข้อผูกพันของบริษัทอเมริกัน อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล กรุ๊ป อิงค์ และบริษัทในเครือ (เรียกรวมกันว่า “เอไอจี”) ว่าจะดำเนินธุรกิจตามมาตรฐานจริยธรรมขั้นสูงสุด และปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่ใช้บังคับในประเทศที่เอไอจีประกอบธุรกิจ กรรมการทุกคนในคณะกรรมการบริษัททุกคณะ เจ้าหน้าที่ของบริษัทอเมริกัน อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล กรุ๊ป อิงค์ (ผู้ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ของบริษัทอเมริกัน อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล กรุ๊ป อิงค์) และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส ตามคำนิยามในหมวดที่ 12 จะต้องปฏิบัติตามหลักการและวิธีดำเนินการที่ระบุในหลักจริยธรรมฉบับนี้ นอกจากนี้ กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส ซึ่งเป็นพนักงานของเอไอจีในเวลาเดียวกัน จะต้องปฏิบัติตามหลักจริยธรรมสำหรับพนักงานของเอไอจีอีกด้วย ซึ่งไม่รวมอยู่ในหลักจริยธรรมฉบับนี้

## ส่วน ก.

### 2. ความประพฤติซื่อสัตย์และเปิดเผย

กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสแต่ละคน มีหน้าที่ต่อเอไอจี ที่จะกระทำการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การกระทำการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตหมายความว่าความรวมถึงการเป็นบุคคลที่ซื่อสัตย์และเปิดเผย ปฏิบัติตามมาตรฐานจริยธรรมทางธุรกิจระดับสูง และปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของรัฐบาล และนโยบายของเอไอจี ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

### 3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

“ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” จะเกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ส่วนตนของบุคคลหนึ่งเข้าแทรกแซง หรือเพียงแต่ดูเหมือนว่าเข้าสอดแทรกผลประโยชน์ของเอไอจี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้เมื่อกรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสคนใด กระทำการ หรือมีผลประโยชน์ ซึ่งอาจทำให้ยากที่จะปฏิบัติงานในเอไอจีอย่างไม่ลำเอียงและมีประสิทธิภาพ กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสต้องไม่ใช้ หรือไม่พยายามใช้ตำแหน่งของตนในเอไอจี เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนตนโดยมิชอบ รวมทั้งเงินกู้หรือการค้ำประกันหนี้จากบุคคลหรือองค์กรใด เพื่อตนเอง หรือสมาชิกครอบครัวของตน หรือเพื่อบุคคลอื่นใด และควรหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่จะนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสคนใดที่ทราบว่ามีธุรกรรมหรือความสัมพันธ์อย่างหนึ่ง ซึ่งมีเหตุผลให้คาดหมายว่าจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ควรยกสถานการณ์นั้นขึ้นหารือกับที่ปรึกษาด้านกฎหมายของเอไอจี (AIG’s General Counsel) หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง (ซึ่งเรียกว่าเจ้าหน้าที่ระดับสูงฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Chief Compliance Officer) หรือเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) ของเอไอจี) เพื่อตัดสินใจว่าธุรกรรมหรือความสัมพันธ์ดังกล่าวฝ่าฝืนหลักจริยธรรมฉบับนี้ หรือกฎหมายหรือไม่ และควรดำเนินมาตรการใดที่เหมาะสม

#### 4. โอกาสทางธุรกิจของบริษัท

กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสแต่ละคนมีหน้าที่ต่อเอไอจีที่จะส่งเสริมผลประโยชน์ทางธุรกิจอันชอบด้วยกฎหมายเมื่อมีโอกาสให้ทำเช่นนั้น แต่กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสแต่ละคนจะต้องไม่ฉวยโอกาสทางธุรกิจที่ได้มาโดยการใช้ทรัพย์สิน ข้อมูล หรือฐานะของเอไอจีเพื่อโอกาสทางธุรกิจของตนเอง หรือแนะนำโอกาสทางธุรกิจนั้นๆ ให้แก่บุคคลภายนอก เว้นแต่ว่าเอไอจีได้รับข้อเสนอทางธุรกิจและได้ปฏิเสธโอกาสทางธุรกิจนั้นแล้ว ตามปกติทั่วไปเอไอจีห้ามกรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสจากการใช้ทรัพย์สิน ข้อมูล หรือตำแหน่งงานของเอไอจี เพื่อประโยชน์ส่วนตัวและเพื่อการแข่งขันกับเอไอจี บางครั้งการจำแนกระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนและผลประโยชน์ทางธุรกิจของเอไอจีอาจทำได้ยากและบางครั้งก็มีทั้งผลประโยชน์ส่วนตนและผลประโยชน์ของบริษัทรวมอยู่ในกิจกรรมบางอย่าง เมื่อใดที่กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส มีเจตนาจะใช้ทรัพย์สินหรือบริการของเอไอจี มิใช่เพื่อให้เกิดผลประโยชน์แก่เอไอจีเพียงฝ่ายเดียว เจ้าหน้าที่ดังกล่าวควรหาหรือที่ปรึกษาด้านกฎหมายของเอไอจีหรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งก่อนดำเนินการ

#### 5. ข้อห้ามเกี่ยวกับสินเชื่อบุคคล

กฎหมายมาตรา 13(k)(1) ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ค.ศ. 1934 ห้ามเอไอจีและบริษัทในเครือเสนอ หรือดำเนินการต่อไป หรือจัดการให้ผู้ใดเสนอสินเชื่อ หรือต่อสัญญาสินเชื่อ ในรูปของสินเชื่อส่วนบุคคล ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ให้แก่กรรมการบริษัท หรือเจ้าหน้าที่คนใดของเอไอจี นอกจากกรณีที่เป็นข้อยกเว้น ถ้ากรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสคนใดทราบว่าเอไอจี หรือบริษัทใดในเครือของเอไอจี อาจเสนอ หรือจัดการให้ผู้ใดเสนอสินเชื่อ ให้แก่กรรมการบริษัทหรือเจ้าหน้าที่คนใด ควรยกสถานการณ์ดังกล่าวขึ้นหารือกับที่ปรึกษาด้านกฎหมาย หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการเสนอสินเชื่อดังกล่าวไม่ขัดต่อหลักจริยธรรมฉบับนี้และกฎหมาย

#### 6. การเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ

ในการดำเนินธุรกิจของเอไอจี บ่อยครั้งที่กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส จะรับทราบข้อมูลที่เป็นความลับ หรือข้อมูลที่เป็นทรัพย์สินของเอไอจี พนักงาน ลูกค้า ผู้จัดการของเอไอจี หรือบุคคลภายนอกอื่น ๆ กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสต้องเก็บรักษาความลับของข้อมูลของตนเองได้รับมอบหมาย ยกเว้นเมื่อได้รับอนุญาตให้เปิดเผยได้ หรือเมื่อต้องเปิดเผยตามกฎหมาย ข้อมูลที่เป็นความลับ หรือข้อมูลที่เป็นทรัพย์สินของเอไอจี หรือของบริษัทอื่น ๆ หมายความว่ารวมถึงข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งถ้าเปิดเผย จะสร้างความเสียหายให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือเอื้อประโยชน์ให้แก่บริษัทคู่แข่ง แม้จะมีข้อความใดในหลักจริยธรรมฉบับนี้ที่ระบุเป็นอื่น แต่ไม่มีข้อความใดที่ห้ามบุคคลหนึ่งให้ข้อมูลแก่ผู้มีอำนาจหน้าที่ภายในเอไอจี หรือหน่วยงานราชการ องค์กร หรือหน่วยงานของรัฐบาลที่มีหน้าที่กำกับดูแล หรือที่กำกับดูแลตนเอง

## 7. การสื่อสาร

ข้อมูลที่กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส จัดหาให้แก่เอไอจี ต้องเป็นข้อมูลที่ครบถ้วน ยุติธรรม ถูกต้อง ทันเวลา และเข้าใจได้

## 8. การตรวจสอบบัญชี และการสอบสวน

กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส ต้องไม่ดำเนินการใดต่อผู้สอบบัญชีอิสระของเอไอจี หรือผู้สอบสวนอื่น ๆ เพื่อพยายามหลอกลวงด้วยการชักจูง บังคับ ชักใย หรือทำให้เข้าใจผิด

## 9. การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม

เอไอจีไม่พยายามเอาเปรียบคู่แข่ง โดยใช้วิธีดำเนินธุรกิจที่ผิดกฎหมายหรือไร้จริยธรรม กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสจะต้องปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้าของเอไอจี รวมทั้งผู้ให้บริการ ผู้จัดหา คู่แข่ง และพนักงาน โดยกรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสต้องไม่แสวงหาความได้เปรียบอย่างไม่เป็นธรรมจากบุคคลใดด้วยการชักใย ปิดบังข้อมูล ใช้ข้อมูลอภิสิทธิ์โดยมิชอบ แกล้งข้อความที่เป็นสาระสำคัญเป็นเท็จ หรือแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม

## 10. การปกป้องและใช้สินทรัพย์ของบริษัทอย่างเหมาะสม

กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสทุกคนควรปกป้องสินทรัพย์ของเอไอจี และช่วยกันดูแลให้ใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ และควรใช้สินทรัพย์ทั้งหลายของเอไอจีเพื่อดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น

## 11. การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

**การกำกับดูแลโดยทั่วไป** - เป็นนโยบายของ เอไอจี ที่จะปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับทุกข้อที่ใช้บังคับในประเทศที่เอไอจีดำเนินธุรกิจ กรรมการ เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสมีความรับผิดชอบเป็นส่วนตัวที่จะปฏิบัติตามมาตรฐานและข้อห้ามที่กำหนดโดยกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับเหล่านั้น อาจมีบางกรณีที่มีความขัดแย้งกันระหว่างกฎหมายที่ใช้บังคับในสองประเทศ หรือมากกว่าสองประเทศ ในกรณีที่พบความขัดแย้งดังกล่าว ให้หารือกับที่ปรึกษาด้านกฎหมายของเอไอจี หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง เพื่อตัดสินว่าควรแก้ไขความขัดแย้งนั้นอย่างไร

**การซื้อขายโดยใช้ข้อมูลภายใน** - ระหว่างปฏิบัติหน้าที่หรือให้บริการแก่เอไอจี ถ้ากรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสคนใดทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน และซึ่งเกี่ยวข้องกับเอไอจี ผู้จัดหาของเอไอจี ลูกค้าคนใดของเอไอจี หรือบริษัทอื่น ๆ และจะซื้อ ขาย หรือเก็งกำไรในหลักทรัพย์ใด ๆ ของผู้ออกหลักทรัพย์เหล่านั้น (รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว) หรือแนะนำให้อีกบุคคลหนึ่งซื้อ ขาย ถือครอง หรือเก็งกำไรในหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์เหล่านั้น ให้ถือว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายและฝ่าฝืนนโยบายของเอไอจี กรรมการของเอไอจี และพนักงานบางคน อาจอยู่ภายใต้บังคับของข้อห้ามอื่น ๆ ภายใต้นโยบายการใช้ข้อมูลภายในซื้อขายหลักทรัพย์ของเอไอจี และ/หรือข้อกำหนดเฉพาะของธุรกิจใด ๆ กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่

การเงินอาวุโสคนใด ที่ไม่แน่ใจเกี่ยวกับข้อห้ามที่ใช้บังคับต่อการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดของเอไอจี หรือหลักทรัพย์ของบริษัทอื่น ที่เขารู้จักคุ้นเคยเนื่องจากการทำงานของเขาให้เอไอจี ควรหารือกับที่ปรึกษาด้านกฎหมายของเอไอจี หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง ก่อนทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

## ส่วน ข.

### 12. เจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส

**การบังคับใช้** – เพื่อจุดประสงค์ของหลักจริยธรรมฉบับนี้ “เจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส” หมายถึงประธานกรรมการบริหาร (Chief Executive Officer) ของเอไอจี ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน (Chief Financial Officer) ของเอไอจี ผู้ควบคุมบัญชี (Comptroller) ของเอไอจี และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง ซึ่งเกี่ยวข้องกับกระบวนการรับรองงบการเงิน

#### มาตรฐาน

#### เจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสทุกคนต้องปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ก. ต้องรู้และปฏิบัติตามมาตรการควบคุมและขั้นตอนการปฏิบัติงานในการเปิดเผยข้อมูล และการควบคุมภายใน เกี่ยวกับการรายงานฐานะทางการเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบของตน เพื่อให้รายงานของเอไอจี และเอกสารอื่น ๆ ที่ยื่น เสนอ หรือจัดทำให้แก่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“SEC”) สอดคล้องในประเด็นสำคัญกับกฎหมายของรัฐบาลกลางว่าด้วยหลักทรัพย์ และระเบียบและข้อบังคับทุกข้อของ SEC ที่ใช้บังคับ
- ข. เปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน เป็นธรรม ถูกต้อง ตรงเวลา และเข้าใจได้ ในรายงานและเอกสารที่ต้องยื่น เสนอ หรือจัดทำให้แก่ SEC และหน่วยงานราชการอื่น ๆ และในการสื่อสารอื่น ๆ กับสาธารณชน รวมทั้งสอบทานและวิเคราะห์เชิงวิพากษ์ข้อมูลที่เสนอให้เปิดเผยนั้นอย่างเหมาะสม เพื่อให้เป็นข้อมูลที่ครบถ้วน (หรือมอบหมายหน้าที่นี้ให้แก่ผู้อื่น ในกรณีที่สมควรทำเช่นนั้น)
- ค. จัดหาข้อมูลที่ครบถ้วน เป็นธรรม ถูกต้อง ตรงเวลา และเข้าใจได้ ให้แก่ผู้สอบบัญชีอิสระของเอไอจี โดยไม่แถลงข้อมูลเป็นเท็จ หรือทำให้ผู้อื่นแถลงข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญเป็นเท็จ เกี่ยวกับเอไอจี และ
- ง. ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของรัฐบาลของประเทศ รัฐ หน่วยงานปกครองส่วนจังหวัดและส่วนท้องถิ่น และหน่วยงานราชการ องค์กร หรือหน่วยงานกำกับดูแล หรือหน่วยงานกำกับดูแลตนเองอื่น ๆ

### 13. การแก้ไขและการงดเว้นการบังคับใช้หลักจริยธรรมนี้

เอไอจีอาจแก้ไขข้อกำหนดบางข้อของหลักจริยธรรมฉบับนี้เป็นครั้งคราว ผู้ที่สามารถอนุญาตให้งดเว้นการบังคับใช้หลักจริยธรรมฉบับนี้ คือ คณะกรรมการเสนอชื่อและธรรมาภิบาลขององค์กรของคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริษัทเท่านั้น กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสคนใดที่เชื่อว่าสมควรงดเว้นการบังคับใช้ ควรหารือประเด็นนี้กับที่ปรึกษาด้านกฎหมายของเอไอจี หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง และต้องแจ้งเรื่องการงดเว้นการบังคับใช้ หรือการแก้ไขหลักจริยธรรมข้อใด ๆ ทันทีตามข้อกำหนดของกฎหมายที่ใช้บังคับ หรือตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก

### 14. การปฏิบัติตามหลักจริยธรรมฉบับนี้ และการรายงานการละเมิด

กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโส ควรพยายามค้นหาและหยิบยกประเด็นที่อาจกลายเป็นปัญหาภายใต้หลักจริยธรรมฉบับนี้ ก่อนที่ประเด็นเหล่านั้นจะกลายเป็นปัญหาจริง และควรสอบถามที่ปรึกษาด้านกฎหมายหรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง เกี่ยวกับการบังคับใช้หลักจริยธรรมฉบับนี้เมื่อใดที่มีข้อสงสัย กรรมการบริษัท เจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่การเงินอาวุโสคนใดที่ทราบว่าได้เกิด หรืออาจเกิดการละเมิดหลักจริยธรรมฉบับนี้ ต้องแจ้งที่ปรึกษาด้านกฎหมายหรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้ทราบทันที ที่ปรึกษาด้านกฎหมายหรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจะตัดสินใจว่าธุรกรรมหรือความสัมพันธ์นั้นละเมิดหลักจริยธรรมฉบับนี้หรือกฎหมายหรือไม่ ที่ปรึกษาด้านกฎหมายหรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง จะดำเนินการให้มั่นใจได้ว่าเอไอจีดำเนินการทางวินัยอย่างเหมาะสม หรือดำเนินมาตรการป้องกันตามที่คิดว่าเหมาะสม เพื่อแก้ไขการละเมิดหลักจริยธรรมนี้ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น ซึ่งเขาได้รับแจ้ง รวมทั้งแจ้งเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจบังคับใช้กฎหมาย ในกรณีที่เป็นอาชญากรรมหรือเป็นการละเมิดกฎหมายในด้านอื่นใด ถ้ากฎหมายท้องถิ่นของประเทศที่เอไอจีดำเนินธุรกิจ ไม่อนุญาตให้บังคับใช้ข้อกำหนดใดของหลักจริยธรรมฉบับนี้ ให้หารือกับที่ปรึกษาด้านกฎหมาย หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง เพื่อตัดสินใจว่ามีข้อขัดแย้งหรือไม่ และจำเป็นต้องงดเว้นการบังคับใช้หลักจริยธรรมฉบับนี้หรือไม่ เอไอจีจะไม่อดทนต่อการแก้แค้นบุคคลที่รายงานการละเมิดหลักจริยธรรมฉบับนี้โดยสุจริตใจ

ถ้ามีข้อสงสัยใด ๆ ว่าควรตีความหรือบังคับใช้หลักจริยธรรมฉบับนี้อย่างไร กรุณาแจ้งที่ปรึกษาด้านกฎหมาย หรือบุคคลที่ได้รับแต่งตั้ง ซึ่งจะเป็นผู้ดำเนินการแก้ไข