



**นโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

สารบัญ

1.	บทนำและวัตถุประสงค์	2
2.	ขอบเขตของนโยบาย.....	2
3.	กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง	2
4.	คำนิยาม	3
5.	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ.....	5
6.	แนวทางการควบคุมและข้อห้ามในการปฏิบัติ	7
7.	บทกำหนดโทษ	10
8.	การทบทวนและการแก้ไขปรับปรุงนโยบาย.....	10
9.	บทเฉพาะกาล.....	11

1. บทนำและวัตถุประสงค์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีคุณธรรม ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้หลักการของกฎหมาย และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร ซึ่งตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2555 ธนาคารได้ลงนามเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย เพื่อแสดงเจตนาธรรมและความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใส ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในการพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (“นโยบายฉบับนี้”) เพื่อเป็นกรอบการทำงานและมาตรฐานพื้นฐานสำหรับการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร

2. ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร ทั้งให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัดและเหมาะสม โดยไม่มีข้อยกเว้นใด ๆ

3. กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายฉบับนี้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายดังต่อไปนี้ และให้หมายความรวมถึงเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้ระบุไว้ในที่นี้ด้วย

- พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 (เฉพาะในส่วนที่กำหนดเกี่ยวข้องกับหน้าที่ของภาคเอกชนต้องปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ) และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- มาตรฐานต่าง ๆ ตามแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันที่กำหนดโดยแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- นโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม

4. คำนิยาม

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	หมายถึง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย บริษัทแม่ที่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน และมีบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นสถาบันการเงิน บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ
การคอร์รัปชัน	หมายถึง	การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่มิควรได้ การให้/รับสินบนไม่ว่าอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ การสัญญาว่าจะให้ การให้คำมั่น การเรียกร้อง หรือการให้/รับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่ถูกต้องแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จักอย่างไม่ถูกต้อง
การให้สินบน	หมายถึง	การกระทำในรูปแบบใด ๆ ที่เป็นการเสนอให้ การสัญญาว่าจะให้ การส่งมอบให้ การยอมรับ หรือการเรียกร้อง สิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ในลักษณะที่เป็นการจูงใจให้เกิดการกระทำใด ๆ ที่ขัดต่อกฎหมายหรือหน้าที่รับผิดชอบ โดยการจูงใจดังกล่าวอาจอยู่ในรูปของเงิน ของขวัญ รางวัล และ/หรือสิทธิประโยชน์อื่นใดก็ได้ (อาทิเช่น ภาระภาษี บริการ เงินบริจาค ฯลฯ)
การให้/รับของขวัญ	หมายถึง	การมอบเงิน บัตรกำนัล สิ่งของมีค่า สินค้า บริการ หรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าจะเป็นการให้โดยตรงหรือเป็นการขายให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือหน่วยงานรัฐ ในราคาพิเศษ นอกจากนี้ ยังรวมถึงการมอบสิ่งของตามมารยาทที่ปฏิบัติในสังคม หรือโดยจารีตประเพณีแห่งท้องถิ่น เช่น เทศกาลปีใหม่ วันเกิด การแสดงความยินดีในโอกาสรับตำแหน่งใหม่ เป็นต้น
การเลี้ยงรับรองและการบริการต้อนรับ	หมายถึง	ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อเป็นสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน นอกจากเงินสดหรือสิ่งที่ใช้แทนเงินสด มีมูลค่าที่สามารถหรืออาจไม่สามารถประเมินได้ และสิ่งที่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นสินค้าหรือบริการ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวหมายถึง ค่าอาหาร การฝึกอบรมและสัมมนา การประชุม ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและที่พัก ค่าวิทยากรและค่าจ้างจากการให้บริการทางวิชาชีพ เป็นต้น
การบริจาค	หมายถึง	การให้เงิน สินค้า สิ่งของมีค่า บริการ หรือประโยชน์อื่นใด ในรูปแบบของการบริจาค เช่น องค์กรการกุศล มูลนิธิ หรือกองทุน เป็นต้น

การสนับสนุน	หมายถึง การให้เงิน สินค้า สิ่งของมีค่า บริการ หรือประโยชน์อื่นใด โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อแสดงการสนับสนุนเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือหน่วยงานรัฐ ที่ส่งเสริมการ ดำเนินธุรกิจ อันเป็นประโยชน์ต่อการสร้างความน่าเชื่อถือทางการค้าหรือ ชื่อเสียงของผู้ให้เงินสนับสนุน
การช่วยเหลือทาง การเมือง	หมายถึง ความช่วยเหลือในนามธนาการ ไม่ว่าจะเป็นการเงิน ทั้งทางตรงหรือ ทางอ้อม รวมถึงการให้กู้เงินหรือรูปแบบอื่นใด เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริมกิจกรรมทางการเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดเพื่อระดม ทุนหรือบริจาคเงินให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมืองเพื่อ สนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง ฯลฯ เป็นต้น
ความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์	หมายถึง การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวและผลประโยชน์ของธนาการ ไม่ว่าจะ ทางตรงหรือทางอ้อม จากการกระทำที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของ ธนาการที่ประโยชน์ส่วนตัวมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ หรือการปฏิบัติหน้าที่ ในตำแหน่งที่บุคคลนั้นมีหน้าที่รับผิดชอบอยู่ส่งผลกระทบต่อประโยชน์ของ ธนาการ ซึ่งการกระทำดังกล่าวอาจเกิดขึ้นในรูปแบบที่หลากหลาย และทำให้ บุคคลนั้นขาดการตัดสินใจที่เที่ยงธรรม เนื่องจากยึดผลประโยชน์ส่วนตัวเป็น หลัก ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาการ
การจ่ายค่าอำนาจ ความสะดวก	หมายถึง ค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และ เป็นการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่า เจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการ หรือเป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการรวดเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัย ดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐ และเป็นการกระทำอันชอบด้วยหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ ของรัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่นิติบุคคลพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การ ขอใบอนุญาต การขอหนังสือรับรอง และการได้รับการบริการสาธารณะ
เจ้าหน้าที่ของรัฐ	หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ข้าราชการ หรือพนักงานส่วนท้องถิ่นซึ่งมี ตำแหน่งหรือเงินเดือนประจำ พนักงานหรือบุคคลผู้ปฏิบัติงานในรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานของรัฐ ผู้บริหารท้องถิ่นและสมาชิกสภาท้องถิ่นซึ่งมิใช่ผู้ดำรง ตำแหน่งทางการเมือง เจ้าพนักงานตามกฎหมายว่าด้วยลักษณะปกครองท้องถิ่น อันหมายความรวมถึง กรรมการ อนุกรรมการ ลูกจ้างของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานของรัฐ และบุคคลหรือคณะบุคคลซึ่งใช้อำนาจหรือ ได้รับความมอบอำนาจให้ใช้อำนาจทางการปกครองของรัฐในการดำเนินการอย่าง ใดอย่างหนึ่งตามกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นการจัดตั้งขึ้นในระบบราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการอื่นของรัฐ และครอบคลุมถึงพนักงานที่เกษียณอายุ

		ราชการแล้ว ครอบครัวยุติหรือเครือญาติของพนักงานของรัฐที่อาจเอื้อประโยชน์ต่อธนาคารได้ด้วย
หน่วยงานรัฐ	หมายถึง	ส่วนงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบการให้บริการสาธารณะทางปกครอง ซึ่งเป็นภารกิจหลักของรัฐ ให้บริการเป็นการทั่วไป ไม่มุ่งกำไร มีความสัมพันธ์กับรัฐ และใช้อำนาจฝ่ายเดียวของรัฐเป็นหลักในการดำเนินการ
พันธมิตรทางธุรกิจ	หมายถึง	บุคคลหรือนิติบุคคล ไม่ว่าจะเป็น บริษัท ห้างหุ้นส่วน บุคคลภายนอก บุคคลที่สาม ตัวแทน ที่ปรึกษา คู่ค้า ตัวกลางอื่น ๆ หรือผู้มีความเกี่ยวข้องกับธนาคาร เพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ

5. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

5.1 คณะกรรมการธนาคาร

อนุมัตินโยบายฉบับนี้ รวมถึงแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันและเอกสารอ้างอิง ควบคุม กำกับดูแล และรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้ธนาคารยึดถือหลักการของการปฏิบัติถูกต้องตามมาตรการที่กำหนด และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กร โดยรวม

5.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันภายในธนาคาร และสอบทานความมีประสิทธิภาพของมาตรการและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความถูกต้องของแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันและเอกสารอ้างอิง

5.3 คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล

พิจารณาทบทวน กำกับดูแล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ และกำหนดให้มีระเบียบ แนวทาง และมาตรการที่จำเป็นกรณีมีความเสี่ยง

5.4 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

กำหนดให้มีระบบการทำงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ส่งเสริม และสนับสนุนนโยบายฉบับนี้ พร้อมทั้งสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง ทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดีแล้ว

5.5 กลุ่มงานตรวจสอบภายใน

สอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง สอดคล้องกับนโยบาย แนวปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมประเมินประสิทธิภาพของมาตรการ ทำความเข้าใจกับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

5.6 กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

พัฒนาเครื่องมือและจัดให้หน่วยงานภายในธนาคารที่เกี่ยวข้อง ประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตของธนาคาร สรุปผลและนำเสนอต่อคณะกรรมการที่กำกับดูแลนโยบายดังกล่าว รวมถึงรวบรวมมาตรการ แนวทางการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อพิจารณาและทบทวนทุกปี

5.7 สำนักกิจการองค์กร

สื่อสารและเผยแพร่ นโยบายฉบับนี้หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานให้สาธารณชนรับทราบเกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้และการปฏิบัติด้านมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร

5.8 กลุ่มงานการเงินและบัญชี

บันทึกและเก็บรักษาข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับรายการทางการเงินและบัญชี กำหนดขั้นตอนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับหลักมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงดำเนินการควบคุมการเบิกจ่ายตามระเบียบและคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร

5.9 กลุ่มงานบริหารงานบุคคล

ดูแลและบริหารทรัพยากรบุคคลให้ปฏิบัติหน้าที่สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด จัดให้มีกระบวนการคัดเลือก การปฐมนิเทศ การฝึกอบรมและบทลงโทษต่าง ๆ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการปฏิบัติที่ดีที่เกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

5.10 สายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการ

กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของธนาคารด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ข้อกำหนด นโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ ตรวจสอบและทบทวนนโยบายฉบับนี้ สื่อสารไปยังหน่วยงานและพนักงาน จัดฝึกอบรมและให้ความรู้ ให้คำปรึกษา และขอแนะนำ รวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านการคอร์รัปชันและเอกสารอ้างอิง และนำส่งกลุ่มงานตรวจสอบภายในเพื่อดำเนินการสอบทานต่อไป

5.11 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร

ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานของธนาคาร จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการปฏิบัติด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน หลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงอันสืบเนื่องจากการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และเข้าร่วมการฝึกอบรมต่าง ๆ รวมถึงห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก หรือเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจโดยมิชอบ

6. แนวทางการควบคุมและข้อห้ามในการปฏิบัติ

ธนาคารมีพันธสัญญาในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมที่ดี โดยห้ามการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ แม้ว่าจะเป็นการเปิดให้ธนาคารมีโอกาสทางธุรกิจก็ตาม ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร จักต้องไม่ใช่โอกาสอันสืบเนื่องมาจากธุรกิจของธนาคารเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น โดยมิชอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจักเป็นการใช้ทรัพย์สิน ข้อมูล หรือตำแหน่งที่ตนดำรงอยู่ในธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้มีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่ระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญาดังกล่าว

6.11 กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร ต้องปฏิบัติอย่างระมัดระวัง ต่อรูปแบบการคอร์รัปชัน ในเรื่องดังต่อไปนี้

6.11.1 การให้สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้/รับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

6.11.2 การให้/รับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริการต้อนรับ และประโยชน์อื่นใด

ห้ามให้/รับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริการต้อนรับ และประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอม ผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม

สำหรับการให้/รับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน ของที่ระลึก หรือประโยชน์อื่นใดตามประเพณีนิยม ให้ถือปฏิบัติตามประกาศ เรื่อง จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน และ ระเบียบการพนักงานเกี่ยวกับ หลักเกณฑ์การให้/รับของขวัญ ทรัพย์สิน ของที่ระลึก หรือประโยชน์อื่นใดตามจรรยาบรรณของพนักงาน

6.11.3 การบริจาคและการสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินหรือความสนับสนุน ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

6.11.4 การช่วยเหลือทางการเงิน

ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้เพื่อการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือมีส่วนร่วมทางการเงินกับพรรคการเมืองหรือผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองใด ไม่ว่าจะเป็นการรณรงค์หรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นว่าการสนับสนุนนั้น ได้รับอนุญาตตามกฎหมายและส่งเสริมประชาธิปไตยโดยรวม ซึ่งต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารก่อนดำเนินการ

การสนับสนุนพรรคการเมืองซึ่งสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ให้สามารถกระทำได้ ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือด้านการเงินหรือรูปแบบอื่น ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง พรรคการเมือง นักการเมือง ผู้สมัครรับเลือกตั้งหรือผู้มีบทบาททางการเมือง โดยต้องปฏิบัติอย่างโปร่งใสและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม รวมถึงได้รับความเห็นชอบในหลักการจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหาร

6.11.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารมีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ในการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการให้/รับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง หรือประโยชน์อื่นใด ต้องไม่เป็นการติดสินบน ไม่ว่าจะเกี่ยวกับลูกค้า เจ้าหน้าที่ของรัฐบาล หน่วยงานราชการ เอกชน บุคคลที่สาม ฯลฯ เพื่อก่อให้เกิดการทุจริตต่อการกระทำหรือไม่กระทำการในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

6.11.6 การจ่ายค่าอำนาจความสะดวก

ธนาคารไม่มีนโยบายการจ่ายค่าอำนาจความสะดวกในรูปแบบใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจะไม่ดำเนินการใดๆ และไม่ยอมรับการกระทำใดๆ เพื่อแลกกับการอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ และการจ่ายค่าอำนาจความสะดวกที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน ถือเป็นสิ่งต้องห้ามกระทำ

6.11.7 การจ้างพนักงานรัฐ

ธนาคารไม่มีนโยบายการจ้างงานหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่ง เพื่อมาเป็นพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ การจ้างงานหรือแต่งตั้งอดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐเข้ามาทำงาน กำหนดระยะเวลาเว้นวรรค 2 ปี ต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

6.11.8 บริษัทในเครือ ตัวแทนธุรกิจ และลูกค้า

ธนาคารมีมาตรการป้องกันการให้สินบน ครอบคลุมการดำเนินการของบริษัทในเครือ และพันธมิตรทางธุรกิจ โดยมีการตรวจสอบสถานะในการเลือกผู้ที่จะร่วมประกอบธุรกิจกับธนาคาร ดำเนินการตรวจสอบสถานะของอีกฝ่ายในด้านต่าง ๆ เพื่อเป็นการระบุถึงความเสี่ยงในการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นได้จากบุคคลเหล่านั้น โดยการตรวจสอบสถานะจะมีความละเอียดมากขึ้นเพียงใดนั้น ขึ้นกับความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐที่อาจเกิดจากกิจกรรมหรือการกระทำของบุคคลนั้น หากบุคคลดังกล่าวมีโอกาสติดต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐบ่อยครั้ง ก็ควรพิจารณาตรวจสอบอย่างละเอียด รวมถึงการทำขอคำมั่นเป็นลายลักษณ์อักษร หรือกำหนดเป็นข้อตกลงในสัญญาว่าจะยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมของนิติบุคคลในการป้องกันการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ โดยมีการตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจเป็นระยะ

- 6.12 กรรมการและผู้บริหารจะต้องแสดงความซื่อสัตย์และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือนโยบายฉบับนี้อย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร
- 6.13 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำหรือพฤติกรรมที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ต้องแจ้งและรายงานผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทันทีที่ทราบ พร้อมให้ความร่วมมือในการสอบสวนข้อเท็จจริงต่าง ๆ รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการรับข้อร้องเรียนจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนที่ธนาคารกำหนดไว้
- 6.14 ธนาคารจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับธนาคารต่อผู้บังคับบัญชา รวมถึงบุคคลที่ให้ข้อมูลการคอร์รัปชันโดยการแจ้งเบาะแส แม้ว่าการกระทำเหล่านั้นจะทำให้ธนาคารเสียโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งจะไม่มีการลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน รวมทั้งชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าว
- 6.15 ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างเป็นระบบ โดยกำหนดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม จัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอและเชื่อถือได้ และมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

- 6.16 ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลในการนำมาใช้พัฒนางานที่รับผิดชอบ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการสื่อสาร ให้ความรู้ และฝึกอบรมเกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้ รวมถึงแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม
- 6.17 ธนาคารจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนการคอร์รัปชัน เมื่อพบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสและร้องเรียนผ่านช่องทางหนึ่งทางใดดังต่อไปนี้ 1) แจ้งโดยตรงที่ 1.1) ประธานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล หรือ 1.2) เลขานุการคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล 2) เว็บไซต์ของธนาคาร 3) อินทราเน็ตหรืออีเมล ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนที่ธนาคารกำหนดไว้
- 6.18 ธนาคารกำหนดให้มีการสื่อสารและประชาสัมพันธ์นโยบายฉบับนี้ ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น อินทราเน็ต เว็บไซต์ของธนาคาร และรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวของธนาคารเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 6.19 การดำเนินการใด ๆ ตามนโยบายฉบับนี้ ให้ใช้หลักปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน” รวมถึงนโยบาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางอื่นใดที่ธนาคารจะกำหนดขึ้นต่อไป
- 6.20 กรณีพนักงานฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบธนาคาร โดยกระทำการคอร์รัปชัน ถือเป็น การกระทำที่ผิดตามข้อบังคับการทำงาน ซึ่งจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย ตามที่ธนาคารกำหนด และหากเป็นการกระทำที่ผิดต่อกฎหมาย จะต้องถูกพิจารณาโทษตามกฎหมายด้วย

7. บทกำหนดโทษ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ จะถูกลงโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงอาจมีความผิดตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น การละเว้นหรือการไม่รับรู้นโยบายฉบับนี้ ไม่สามารถใช้เป็นข้ออ้างในการไม่ปฏิบัติตามได้

8. การทบทวนและการแก้ไขปรับปรุงนโยบาย

นโยบายฉบับนี้จะต้องได้รับการทบทวนทุกปี หรือเมื่อมีการแก้ไขปรับปรุงที่มีนัยสำคัญ และจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล รวมถึงได้รับการลงนามโดยประธานกรรมการธนาคาร

9. บทเฉพาะกาล

นโยบายและเอกสารใด ๆ ของธนาคารที่ไม่ขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่เข้มกว่านโยบายฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ต่อไป แต่หากนโยบายและเอกสารใด ๆ ของธนาคารที่ขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่ไม่เทียบเท่ากับนโยบายฉบับนี้ ให้กลุ่มงาน สายงาน หรือฝ่ายงานเจ้าของผลิตภัณฑ์หรือบริการดำเนินการแก้ไขให้เสร็จสิ้นภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้