

สรุปสาระสำคัญของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

■ วัตถุประสงค์

ธนาคารมีเจตนาธรรมาภิบาลและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร หลักการกำกับดูแลกิจการ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงาน ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

■ หลักการ

ธนาคารห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้จะครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร รวมถึงการห้ามมิให้พนักงานเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

และธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการและพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินไปจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจ หรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

■ การช่วยเหลือทางการเมือง

การให้ความช่วยเหลือทางการเมือง ทั้งด้านการเงิน หรือรูปแบบอื่นเพื่อสนับสนุนทางการเมือง ทั้งโดยตรง หรือ โดยอ้อม กับพรรคการเมือง เจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง ผู้ลงสมัครรับเลือกตั้ง องค์กรหรือบุคคลซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับการเมือง จะต้องเป็นอย่างไร้ข้อสงสัย และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

■ การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนของธนาคาร จะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย

- **การบริจาคเพื่อการกุศล** ธนาคารให้การสนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น การส่งเสริมการศึกษา การพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม รวมถึง การบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล ที่มุ่งเน้นสร้างประโยชน์ในสังคมอย่างชัดเจน

ธนาคารสนับสนุนงบประมาณเพื่อช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศลโดยไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น ทั้งนี้ การใช้เงินบริจาค่นั้นจะต้องมีความชัดเจน การบริจาคจะต้องมีเอกสารหลักฐาน และได้รับการบันทึกไว้อย่างถูกต้องเป็นระบบ ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

- **การให้เงินสนับสนุน** เป็นการให้เงินหรือสิ่งของจากธนาคารตามสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ทรานซัคชัน หรือชื่อเสียงของธนาคารที่ชอบด้วยกฎหมาย มีความสมเหตุสมผลกับสิ่งตอบแทนที่เจ้าภาพจัดให้ ธนาคารห้ามมิให้ มีการสัญญา หรือเสนอว่าจะให้ หรือทำการใดเพื่อให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นมิชอบอื่น ๆ และห้ามสนับสนุนกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่มีวัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือที่อาจจะสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร ทั้งนี้ การขออนุมัติเงินสนับสนุน จะดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติ และผู้มีอำนาจอนุมัติเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

■ การรับและให้ของขวัญ คำรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ

การให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายเพื่อธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายเพื่อช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการดังกล่าว ทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชัน

ธนาคารห้ามมิให้พนักงาน เสนอให้ สัญญา การมอบ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือ การรับผลประโยชน์ หรือสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่า ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม จากหรือให้แก่ลูกค้า เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร โดยเฉพาะอย่างยิ่งทำให้ผู้รับไม่สามารถใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจได้

ผลประโยชน์ที่ให้หรือรับนั้น ไม่จำกัดเพียงของขวัญ การเลี้ยงอาหาร กิจกรรมเพื่อความบันเทิง แต่รวมถึง การชำระเงินให้ การบริการ การอำนวยความสะดวกต่างๆ การให้โอกาสเพื่อการจ้างงาน หรือการให้โอกาสทางธุรกิจ

■ การจัดซื้อจัดจ้าง

ธนาคารได้จัดให้มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ / จัดจ้าง โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่ธนาคารจัดซื้อ / จัดจ้างรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร คู่สัญญาต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด

■ การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารงานทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารต่อการต่อต้านคอร์รัปชัน ตั้งแต่ การกำหนดโครงสร้างองค์กรมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานรับทราบ และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงาน

■ การสื่อสารและช่องทางการร้องเรียน

การสื่อสาร

ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคาร

ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ผ่านหลายช่องทาง เช่น การเผยแพร่ข้อมูลในอินทราเน็ต การอบรมปฐมนิเทศพนักงาน การอบรม ทบทวนความรู้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นประจำทุกปี ผ่าน E-Learning พร้อมจัดทำแบบทดสอบประเมินความเข้าใจของ พนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึง บริษัทอื่นที่มีอำนาจควบคุม ตัวแทนทางธุรกิจ และสื่อสารไปยังสาธารณชน คู่ค้าทางธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ผ่านหลายช่องทาง เช่น อีเมล เว็บไซต์ ธนาคาร รายงานประจำปี รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึง สื่อสิ่งพิมพ์ประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของธนาคาร

ช่องทางการร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่ กับธนาคารอย่างเป็นทางการ ธนาคารได้กำหนด แนวปฏิบัติเรื่องการร้องเรียน โดยธนาคารจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ มาয়ักรกรรมการอิสระ ตามที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ผ่านโทรศัพท์หรือแบบฟอร์มออนไลน์ ที่ปรากฏในเว็บไซต์ธนาคาร รวมถึง การส่งโทรสาร จดหมายทางไปรษณีย์ การพบโดยตรง นอกจากนี้ พนักงานสามารถติดต่อ มาয়ักรประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการได้ โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือ ประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยธนาคารมีกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลผู้ร้องเรียน การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับและไม่เปิดเผยชื่อ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระบียบการสอบสวน ข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

■ การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยง เพื่อใช้ใน หน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง การทบทวนและนำเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันของธนาคาร