

คำสั่งที่ ธ. 916 / 2561

เรื่อง นโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy)

.....

ด้วยธนาคารได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับนิติบุคคลในการป้องกันการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ หรือเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ และเป็นไปตามโครงสร้างองค์กรของสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายใหม่ ซึ่งนโยบายฯ ฉบับดังกล่าว ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 6/2561 (980) เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารด้านการป้องกันการให้สินบนและการคอร์รัปชันเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงให้ยกเลิกคำสั่งที่ ธ.201/2560 เรื่อง นโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) สั่ง ณ วันที่ 5 มกราคม 2560 และให้ใช้นโยบายฯ ตามที่แนบคำสั่งนี้แทน

ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ 2 พฤษภาคม 2561

ผยง ศรีวณิช

(นายผยง ศรีวณิช)

กรรมการผู้จัดการใหญ่



นโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy)

ประกาศใช้ตามคำสั่งที่ ๕.916/2561
มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2561

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. หลักการ	3
2. คำนิยาม	3
3. ขอบเขตการใช้บังคับ	4
4. บุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบหรือเกี่ยวข้อง	4
5. แนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน	5
6. การกระทำที่ต้องใช้ความระมัดระวังกรณีที่มีความเสี่ยงสูงในการให้สินบน	5-6
7. การเบิกจ่ายและการบันทึกบัญชี	6-7
8. การฝ่าฝืนนโยบาย	7
9. การกำกับ ติดตาม และสอบทาน	7

นโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน

1. หลักการ

ธนาคารมุ่งมั่นจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ไม่เบียดเบียนผู้อื่น ตรงไปตรงมา ด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero tolerance) ซึ่งมีหลักการกำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct)

นโยบายฉบับนี้ถือเป็นส่วนเพิ่มเติมของจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารในการต่อต้านสินบนและคอร์รัปชัน นอกจากนี้ธนาคารยังถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านสินบนและคอร์รัปชันในประเทศไทย และประเทศที่ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วย

2. คำนิยาม

ลำดับ	ข้อความ	หมายถึง
1	สินบน (Bribery)	ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด ที่เสนอว่าจะให้ สัญญาว่าจะให้ มอบให้ การยอมรับการให้ หรือร้องขอสิ่งใดสิ่งหนึ่ง อันส่งผลต่อการตัดสินใจอย่างใดอย่างหนึ่งในลักษณะจูงใจให้กระทำการหรือไม่กระทำการ ที่ขัดต่อกฎหมายหรือหน้าที่รับผิดชอบ
2	คอร์รัปชัน (Corruption)	การทุจริตโดยใช้หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ อำนาจ และอิทธิพลที่ตนมีอยู่ เพื่อประโยชน์แก่ตนเอง และ/หรือผู้อื่น รวมถึงการเลือกที่รักมักที่ชัง การเห็นแก่ญาติพี่น้อง เพื่อนฝูง กินสินบน ช้อรชญาบังหลวง และความไม่เป็นธรรมอื่นๆ ที่บุคคลใดใช้เป็นเครื่องมือในการลดทอนความเป็นธรรม และความถูกต้องตามกฎหมายของสังคม
3	ทรัพย์สิน	ทรัพย์สินและวัตถุไม่มีรูปร่างซึ่งอาจมีราคาและอาจถือเอาได้ เช่น เงิน บ้าน รถยนต์
4	ประโยชน์อื่นใด	เช่น การให้อยู่บ้านเช่าฟรี การปลดหนี้ให้ การพาไปท่องเที่ยว การรับสมัครเข้าทำงาน
5	บุคลากรของธนาคาร	กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ และลูกจ้างของธนาคาร
6	เจ้าหน้าที่ของรัฐ	เจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ เจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ พ.ศ.2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
7	บริษัทในเครือธนาคาร	บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในเครือเดียวกัน ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

3. ขอบเขตการใช้บังคับ

- 3.1 นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับธนาคาร และ บุคลากรของธนาคาร
- 3.2 นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับบริษัทในเครือธนาคาร โดยให้แต่ละบริษัทในเครือธนาคารนำไปพิจารณาอนุมัติ และประกาศใช้ตามขั้นตอนที่กำหนด
- 3.3 นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับ คู่ค้า ตัวแทน ตัวกลาง ที่ปรึกษา หรือผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจอื่นๆของธนาคาร หรือกระทำการในนามของธนาคาร โดยจะนำไปปฏิบัติกับบุคคลดังกล่าวตามนโยบายนี้เท่าที่จะสามารถดำเนินการได้ ตามความเหมาะสม และยึดมั่นในมาตรฐานการรับผิดชอบต่อสังคมเช่นเดียวกับธนาคาร

4. บุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบหรือเกี่ยวข้อง

- 4.1 คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัตินโยบายนี้
- 4.2 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ควบคุม สนับสนุน และขับเคลื่อนการปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างจริงจัง และต่อเนื่อง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชันที่อาจเกิดจากกระบวนการทางธุรกิจของธนาคารหรือกระบวนการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร รวมถึงให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินการต่อต้านการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชันไปยังบริษัทในเครือธนาคาร คู่ค้า ตัวแทน ตัวกลาง ที่ปรึกษา หรือผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจอื่นๆของธนาคาร หรือกระทำการในนามของธนาคาร
- 4.3 ผู้บริหารทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบทำให้มั่นใจว่าผู้ใต้บังคับบัญชาของตนได้ตระหนักถึงและมีความเข้าใจนโยบายฉบับนี้โดยได้รับการอบรมอย่างเพียงพอและสม่ำเสมอ และจะต้องปฏิบัติเป็นแบบอย่างแก่พนักงานในการต่อต้านการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชัน
- 4.4 บุคลากรของธนาคารจะต้องศึกษาและปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายนี้ กรณีมีข้อสงสัยหรือพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายนี้ จะต้องรายงานต่อผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางที่รายงานที่กำหนดไว้
- 4.5 กรรมการผู้แทนธนาคารที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทในเครือธนาคารมีหน้าที่สื่อสารนโยบายนี้ ให้บริษัทในเครือธนาคารมีมาตรฐานในการปฏิบัติเช่นเดียวกับธนาคาร
- 4.6 คู่ค้า ตัวแทน ตัวกลาง ที่ปรึกษา หรือผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจอื่นๆของธนาคารหรือ กระทำการในนามของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติกับบุคคลเหล่านี้ให้สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้ ตั้งแต่เริ่มต้นความสัมพันธ์ทางธุรกิจและในภายหลังตามความเหมาะสม รวมทั้งบุคคลเหล่านี้จะต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบสถานะ หรือให้คำมั่นในการต่อต้านการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชัน

5. แนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน

5.1 บุคลากรของธนาคารและบริษัทในเครือธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่อง การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5.2 บุคลากรของธนาคารและบริษัทในเครือธนาคารจะต้องไม่เรียกร้อง จัดหา หรือรับสินบนเพื่อประโยชน์ ส่วนตน หรือประโยชน์ของธนาคาร หรือประโยชน์ของผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือประโยชน์ของผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับตน ไม่ว่าจะเป็นคนในครอบครัว เพื่อน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในลักษณะอื่นใด

5.3 บุคลากรของธนาคารและบริษัทในเครือธนาคารจะต้องไม่เสนอว่าจะให้ สัญญาว่าจะให้ มอบให้สินบนแก่ เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือเจ้าหน้าที่ภาคเอกชนอื่นๆ เพื่อจูงใจให้กระทำการ ไม่กระทำการ หรือประวิงการกระทำอัน มีขอบด้วยหน้าที่ หรือกฎหมาย

5.4 เมื่อผู้ใดพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชัน จะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือช่องทางการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing) ทันที

5.5 ธนาคารคำนึงถึงความเป็นธรรมและปกป้อง ไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการ รับหรือให้สินบนและ คอร์รัปชัน แม้ว่ากรกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

5.6 สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง ห้ามมีการให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจและการ จัดซื้อจัดจ้างทุกชนิด การดำเนินธุรกิจ และการติดต่องานของธนาคารจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ ตรวจสอบได้และอยู่ภายใต้กฎหมายและกฎเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

5.7 การดำเนินการใดๆตามนโยบายนี้ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการ กำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานของธนาคารที่เกี่ยวข้องตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใด ที่ธนาคารเห็นสมควรกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายนี้

6. การกระทำที่ต้องใช้ความระมัดระวังกรณีที่มีความเสี่ยงสูงในการให้สินบน

การกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่มีความเสี่ยงสูงต่อการให้สินบน ซึ่งจะต้องใช้ความระมัดระวัง และ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

6.1 ค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)

ค่าอำนวยความสะดวก หมายถึง ค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่จ่ายแก่เจ้าหน้าที่รัฐอย่างไม่เป็นทางการ ซึ่ง ผู้ให้ไม่ได้มีเจตนาให้เพื่อจูงใจให้เจ้าหน้าที่รัฐกระทำการ ไม่กระทำการ หรือประวิงการกระทำอันมีขอบด้วยหน้าที่ แต่เป็นเพียงการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจได้ว่าเจ้าหน้าที่รัฐจะดำเนินการตามกระบวนการ หรือเป็นการกระตุ้นให้การ ดำเนินการรวดเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐและเป็นการกระทำอันชอบด้วย หน้าที่ของเจ้าหน้าที่รัฐผู้นั้นรวมทั้งเป็นสิทธิที่พึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอหนังสือ รับรอง และการได้รับบริการสาธารณะ เป็นต้น

ธนาคารไม่มีนโยบายสนับสนุนให้จ่ายค่าอำนวยความสะดวก อย่างไรก็ตาม กระบวนการเร่งด่วนพิเศษที่ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นสิ่งที่ยอมรับได้ตราบเท่าที่กระบวนการดังกล่าวเปิดให้บริการกับทุกคน หรือทำได้ตามขอบเขตของกฎหมายในบางประเทศเท่านั้น

6.2 ค่ารับรอง (Hospitality Expenditures) และของขวัญ (Gifts)

ค่ารับรองและของขวัญเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจกรรมของนิติบุคคลเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีหรือในบางโอกาสถือเป็นการแสดงออกทางมารยาทของสังคม ซึ่งของขวัญอาจอยู่ในหลากหลายรูปแบบไม่ว่าจะเป็น เงิน สินค้า บริการ บัตรกำนัล เป็นต้น ส่วนค่ารับรอง อาจรวมถึงค่าที่พัก ค่าโดยสารสำหรับเยี่ยมชมสถานที่ประกอบการ หรือการศึกษาดูงาน ค่าอาหารและเครื่องดื่ม เป็นต้น

ธนาคารไม่มีเจตนาให้จ่ายค่ารับรองและค่าของขวัญเพื่อจูงใจให้เจ้าหน้าที่รัฐกระทำการอันมิชอบด้วยหน้าที่และใช้จ่ายเพื่อสินบน ดังนั้นมูลค่าหรือราคาของค่ารับรองและค่าของขวัญจะต้องสะท้อนความสมเหตุสมผลและใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นตาม ขนบธรรมเนียมประเพณี วัฒนธรรม หรือมารยาททางสังคม ทั้งนี้ การใช้จ่ายค่ารับรองและของขวัญจะต้องได้รับอนุมัติและเป็นไปตามระเบียบธนาคารที่เกี่ยวข้อง มีการบันทึกค่าใช้จ่ายตามจริงและมีใบเสร็จรับรอง

6.3 การบริจาคเพื่อการกุศลและการบริจาคเพื่อพรรคการเมือง

การบริจาคเพื่อการกุศลถือเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร เพื่อช่วยเหลือสังคม แต่การบริจาคเพื่อการกุศลอาจเป็นช่องทางให้เกิดการให้สินบนได้ ดังนั้น การบริจาคเพื่อการกุศลดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติตามที่ธนาคารกำหนดและกระทำอย่างโปร่งใส พร้อมกับมีวัตถุประสงค์ในการบริจาคที่ชัดเจน และจะต้องไม่มีการบริจาคใดๆ ที่ทำขึ้นเพื่อปกปิดการให้สินบน

ส่วนการบริจาคเพื่อสนับสนุนการดำเนินการของพรรคการเมืองอาจเป็นการจูงใจผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองให้กระทำการอันมิชอบด้วยหน้าที่ ซึ่งผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองถือเป็นเจ้าหน้าที่ของรัฐ ธนาคารไม่มีนโยบายให้นำเงินทุนหรือทรัพยากรใดๆ ของธนาคารไปใช้เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองแก่ผู้ลงสมัคร

7. การเบิกจ่ายและการบันทึกบัญชี

7.1 การเบิกค่าใช้จ่ายในกิจกรรมต่างๆ นั้น จะต้องเบิกจ่ายตามจริง มีหลักฐานที่สามารถตรวจสอบได้ มีการบันทึกตามลำดับเวลาที่ถูกต้อง และหากมีค่าใช้จ่ายใดที่ต้องได้รับการอนุมัติ ก็จะต้องผ่านกระบวนการตามที่ธนาคารกำหนด และถูกต้องตามระเบียบธนาคาร

7.2 ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมต่างๆ ต้องมีการบันทึกบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน สามารถตรวจสอบได้ และจะต้องมีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามระเบียบธนาคารและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

7.3 ธนาคารไม่อนุญาตให้มีการบันทึกข้อมูลที่เป็นเท็จ ผิดหลักการ ไม่สมบูรณ์ หรือตกแต่งบัญชี รวมทั้งไม่มีการบันทึกรายการนอกบัญชี (off-the-book record) เพราะค่าใช้จ่ายที่ถูกบันทึกนอกบัญชีมักจะถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการให้สินบน

8. การฝ่าฝืนนโยบาย

8.1 ธนาคารจะดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่บุคลากรของธนาคารผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายนี้ รวมถึงผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำความผิดหรือรับทราบว่ามีการกระทำผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้อง และหากการฝ่าฝืนนโยบายนี้เป็นการกระทำทุจริตต่อหน้าที่ หรือทำความผิดอาญาโดยเจตนา ผู้นั้นจะต้องรับโทษไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก ตามความร้ายแรงแห่งกรณี

8.2 ในกรณีที่คู่ค้า ตัวแทน ตัวกลาง ที่ปรึกษา หรือผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจอื่นๆของธนาคาร หรือกระทำการในนามธนาคาร ไม่มีนโยบายต่อต้านการรับหรือให้สินบน หรือคอร์รัปชัน ธนาคารจะจัดให้บุคคลเหล่านี้เป็นกลุ่มบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง และจะต้องมีการ Customer Due Diligence อย่างเข้มข้นก่อนเข้าร่วมธุรกิจ

9. การกำกับ ติดตาม และสอบทาน

9.1 ธนาคารจะจัดให้มีการตรวจสอบและประเมินมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมในการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน

9.2 ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายฉบับนี้ตามความเหมาะสม หรืออย่างน้อยทุกปี หากมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆที่มีนัยสำคัญ เช่น มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย หรือมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง