

## สรุปสาระสำคัญของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

### ■ วัตถุประสงค์

ธนาคารมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร หลักการกำกับดูแลกิจการ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงาน ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่ากรกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

### ■ หลักการ

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

ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการและพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนากการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินไปจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจ หรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

### ■ การช่วยเหลือทางการเมือง

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

### ■ การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนของธนาคาร จะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย

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

ธนาคารสนับสนุนงบประมาณเพื่อช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศลโดยไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น ทั้งนี้ การใช้เงินบริจาคนั้นจะต้องมีความชัดเจน การบริจาคจะต้องมีเอกสารหลักฐาน และได้รับการบันทึกไว้อย่างถูกต้องเป็นระบบ ตามกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

- **การให้เงินสนับสนุน** เป็นการให้เงินหรือสิ่งของจากธนาคารตามสัญญาที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของธนาคารที่ขอด้วยกฎหมาย มีความสมเหตุสมผลกับสิ่งตอบแทนที่เจ้าภาพจัดให้ ธนาคารห้ามมิให้ มีการสัญญา หรือเสนอว่าจะให้ หรือทำการใดเพื่อให้ธนาคารได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์อันมิชอบอื่นๆ และห้ามสนับสนุนกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่มีวัตถุประสงค์ไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือที่อาจสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร ทั้งนี้ การขออนุมัติเงินสนับสนุนจะดำเนินการตามขั้นตอนการขออนุมัติ และผู้มีอำนาจอนุมัติเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

#### ■ การรับและให้ของขวัญ คำรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

การให้ของขวัญ การรับรองทางธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายเพื่อธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมายเพื่อช่วยเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า หรือผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการดังกล่าวทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล 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 หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้พึงเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่ธนาคารจัดซื้อ / จัดจ้างรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร คู่สัญญาต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด

#### ■ การบริหารทรัพยากรบุคคล

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารงานทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารต่อการต่อต้านคอร์รัปชัน ตั้งแต่ การกำหนดโครงสร้างองค์กรมีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการ

ลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานรับทราบ และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงาน

## ■ การสื่อสารและช่องทางการร้องเรียน

### การสื่อสาร

ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคาร

ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ผ่านหลายช่องทาง เช่น การเผยแพร่ข้อมูลในอินทราเน็ต การอบรมปฐมนิเทศพนักงาน การอบรม ทบทวนความรู้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นประจำทุกปี ผ่าน E-Learning พร้อมจัดทำแบบทดสอบประเมินความเข้าใจของพนักงาน 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 ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการร้องเรียน โดยธนาคารจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระ ตามที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน ผ่านโทรศัพท์หรือแบบฟอร์มออนไลน์ที่ปรากฏในเว็บไซต์ธนาคาร รวมถึง การส่งโทรสาร จดหมายทางไปรษณีย์ การพบโดยตรง นอกจากนี้ พนักงานสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยธนาคารมีกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลผู้ร้องเรียน การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับและไม่เปิดเผยชื่อ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระบบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

## ■ การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง

### การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในธนาคารที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

## การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารมีหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยง เพื่อใช้ในหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง การทบทวนและนำเสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันของธนาคาร