

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

KKP Code of Conduct



สารจากประธานกรรมการ

ในโลกที่เต็มไปด้วยการเปลี่ยนแปลง ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และเทคโนโลยี การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ย่อมได้รับผลกระทบและต้องปรับตัวอย่างต่อเนื่อง

การยึดมั่นในหลักคุณธรรม ความรับผิดชอบต่อสังคม และอุดมการณ์ที่ได้รับการสืบทอดจากรุ่นสู่รุ่น ถือเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มธุรกิจฯ กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ คือ ทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่า และเป็นแรงขับเคลื่อนหลักที่ทำให้องค์กรสามารถก้าวผ่านความท้าทายต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง

นโยบายจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับบุคลากรทุกระดับ เพื่อรังสรรค์ซึ่งความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใสและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งยังเป็นกลไกสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นและนำพาองค์กรให้เติบโตเคียงคู่สังคมได้อย่างยั่งยืนและเป็นธรรม

ในนามของคณะกรรมการธรรมาคาร ขอขอบคุณทุกท่านที่ยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งทำหน้าที่เป็นพลเมืองที่ดีของสังคม เมื่อเราพร้อมแรงร่วมใจกัน เราจะสามารถก้าวสู่ความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ พร้อมรักษามาตรฐานทางจริยธรรมในระดับสูงสุดไว้ได้อย่างมั่นคง

สุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ

หลักการสำคัญ 4 ประการ



1. เติบโตอย่างยั่งยืน

ดำเนินการภายใต้คติ “เปลี่ยนโลกไม่ได้ แต่ทำให้โลกดีขึ้นได้” ยึดหลัก ESG อย่างครบถ้วน ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เสริมสร้างสังคม และยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี



2. ทำธุรกิจอย่างซื่อตรง

ปฏิเสธทุกการกระทำที่ขัดต่อกฎหมายหรือจริยธรรม เช่น มิให้สินบน ไม่ใช้อำนาจในทางมิชอบ และไม่แสวงหาผลประโยชน์ทับซ้อน



3. ให้โอกาสอย่างทั่วถึง โปร่งใส เป็นธรรม

เคารพสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติ เปิดพื้นที่ให้ร้องเรียน หรือให้ข้อมูลได้โดยปลอดภัย พร้อมสนับสนุนวัฒนธรรม แห่งความกล้าแสดงออกเชิงสร้างสรรค์



4. รักษาความเป็นมืออาชีพ

ปฏิบัติงานด้วยประสิทธิภาพ ตรวจสอบได้ ครอบคลุม การคุ้มครองข้อมูลสำคัญ และเตรียมแผนความต่อเนื่อง ทางธุรกิจ (BCP) เพื่อรองรับเหตุไม่คาดฝัน

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานทุกคน
ทั้งต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกราย โดยมีฝ่ายกำกับ การปฏิบัติ
ตามกฎหมายและระเบียบธุรกิจ ทำหน้าที่ติดตาม ตรวจสอบ
และสรุปรายงานการปฏิบัติตามจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจนี้เสนอคณะกรรมการธนาคาร
เพื่อการกำกับดูแลเชิงรุกและต่อเนื่อง ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจนี้
จะถูกพิจารณาดำเนินการทางวินัยหรือทางกฎหมายตามความเหมาะสม
ทั้งนี้ เพื่อปกป้องผลประโยชน์และชื่อเสียงขององค์กรอย่างถึงที่สุด

คำว่า “กลุ่มธุรกิจฯ” “องค์กร” หรือ “เรา” ในนโยบายฉบับนี้ หมายถึง กลุ่มธุรกิจการเงิน
เกียรตินาคินภัทร ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทแม่
และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์
เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด และบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
ไม่ว่าท่านจะสังกัดอยู่ในบริษัทใดในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ถือว่าทุกคนเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มธุรกิจฯ
และมีหน้าที่ต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (KKP Code of Conduct)

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) เป็นแนวทางปฏิบัติงานของบุคลากรทุกระดับในกลุ่มธุรกิจฯ ที่สะท้อนแนวคิดในการดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น **“เป็นผู้นำ ไม่ใช่ผู้ตาม”** โดยเลือกทำเฉพาะสิ่งที่กลุ่มธุรกิจฯ มีความเชี่ยวชาญและมีศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าให้กับลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคม ภายใต้แนวคิด **“หลอมรวมประโยชน์ส่วนตัวเข้ากับประโยชน์ส่วนรวม”** พร้อมทั้งยึดหลัก **“เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้า และสังคม”** ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และหลักองค์การของกลุ่มธุรกิจฯ โดยจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจประกอบด้วยหลักการสำคัญ 4 ด้าน คือ

หลักการที่ 1 เติบโตอย่างยั่งยืน



กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในหลัก **“เปลี่ยนโลกไม่ได้ แต่ทำให้โลกดีขึ้นได้”** โดยมุ่งสร้างการเติบโตให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง การควบคุมภายในที่รัดกุม และดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในทุกมิติด้วยการพยายาม **“ลดทอนผลลบ และทบทวีผลบวก”** จากการทำเนินธุรกิจ ทั้งในด้านทรัพยากรธรรมชาติ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและคุณภาพชีวิตของผู้คน โดยดำเนินงานภายใต้หลักคิด **“มุ่งผลลัพธ์มากกว่าพูด”** โดยการลงมือทำในสิ่งที่เชื่อว่าจะสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีได้จริง มีใช้เพียงเพื่อการโฆษณาหรือการสร้างภาพลักษณ์ให้ดูดี

■ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance)

การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นพื้นฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับองค์ประกอบทั้ง 3 ด้าน คือ

- (1) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ที่เน้นความโปร่งใส เป็นธรรม การเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง และมีระบบการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (2) ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management) กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) ที่เข้มแข็ง สนับสนุนให้ทุกคนเข้าใจ และสามารถประเมินจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ภายใต้แนวคิด **"กล้าเสี่ยงด้วยข้อมูลและเหตุผล"** ซึ่งเชื่อว่าจะช่วยสร้างโอกาสและความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริมให้ **"หมั่นสงสัยเพื่อปรับปรุง"** เพื่อให้สามารถพัฒนากระบวนการทำงานและจัดการกับความเสี่ยงได้อย่างทันการณ
- (3) ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติตาม (Compliance) กลุ่มธุรกิจฯ ได้วางระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และกลไกการกำกับดูแลการปฏิบัติตาม (Compliance) ที่เข้มแข็ง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และสามารถลดความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Non-Compliance) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

■ สิ่งแวดล้อม (Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม โดยจะคัดกรองโครงการที่ต้องการการสนับสนุนทางการเงินให้ครอบคลุมมิติด้าน ESG เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านสภาพภูมิอากาศ อีกทั้งยังพัฒนาบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนภาคธุรกิจในการเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนตามแนวทาง **"เพิ่มคุณค่าให้ลูกค้าและลดพึ่งพาคาร์บอน"**

สำหรับการดำเนินการภายในองค์กร กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นที่จะลดการปนเปื้อนที่เป็นอันตรายต่ออากาศ น้ำ พื้นดิน และทรัพยากรธรรมชาติ โดยใช้พลังงาน น้ำ และการจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพ และร่วมส่งเสริมสภาพแวดล้อมที่ดีต่อสุขภาพ อันเป็นสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน

■ สังคม (Social)

กลุ่มธุรกิจฯ คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจ จึงมุ่งสร้างโอกาสทางการเงินอย่างครอบคลุมด้วยพันธกิจของการ **"นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย"** เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงการบริการทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างทั่วถึง ซึ่งเป็นการเน้นย้ำในหลักการ **"อยู่อย่างคนเท่ากัน"** โดยเคารพสิทธิมนุษยชนและไม่เลือกปฏิบัติ เพียงเพราะความแตกต่างทางกาย เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สีผิว การศึกษา หรือสถานะทางสังคม และป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

หลักการที่ 2 ทำธุรกิจอย่างซื่อตรง



กลุ่มธุรกิจฯ เชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม จึงยึดมั่นในการ **“ทำธุรกิจอย่างตรงไปตรงมา”** และยืนหยัดในหลัก **“ไม่ทำเรื่องผิด”** คือพร้อมปฏิบัติเพื่อความสำเร็จหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้มาจากการเอาใจใส่หรือฝ่าฝืนกฎหมาย

ในฐานะธุรกิจทางการเงิน กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับชื่อเสียง ความน่าเชื่อถือ และความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสีย จึงดำเนินธุรกิจภายใต้กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยยึดถือไม่เพียงแต่การปฏิบัติตามตัวบทของกฎหมาย แต่ยังเน้นความเข้าใจอย่างลึกซึ้ง และความเคารพต่อ **เจตนารมณ์ของกฎหมาย** อย่างแท้จริง กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่อาศัยช่องว่างของกฎหมายเพื่อแสวงหาประโยชน์ และจะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึง **ประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและส่วนรวม** มากกว่าความสะดวกหรือผลกำไรระยะสั้นขององค์กร ทั้งนี้ ทุกการตัดสินใจและการปฏิบัติงานจะต้องเป็นไปอย่างปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ภายใต้หลักการนี้ กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งให้ทุกคนยึดมั่นในแนวปฏิบัติดังนี้

■ ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

ไม่เสนอ ไม่ให้ และไม่รับสินบนหรือผลประโยชน์ใด ๆ กับเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือบุคคลอื่นเพื่อแลกกับผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม การให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรองตามธรรมเนียมใด ๆ ต้องอยู่ในขอบเขตที่เหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

■ เคารพสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน

โดยจะไม่ใช่หรือเปิดเผยข้อมูลเพื่อประโยชน์ส่วนตน เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล หรือมีกฎหมายรองรับอย่างชัดเจน

■ ให้ความสำคัญและใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในฐานะสถาบันการเงิน ในการป้องกัน **ไม่ให้องค์กรถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงิน สนับสนุนการก่อการร้าย หรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง** พร้อมดำเนินการตามกฎหมายและมาตรการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

■ ระมัดระวังในการจัดการ**ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** รวมถึงการ **“ใส่หมวกหลายใบ”** ที่อาจกระทบต่อความเป็นกลางในการตัดสินใจ

- ไม่ใช่ข้อมูลภายในที่ได้จากการปฏิบัติงานเพื่อแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ และไม่ใช้ความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว ตลอดจนไม่ชักชวนลูกค้าทำผิดกฎหมายหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ใช่ของกลุ่มธุรกิจฯ
- หากพบโอกาสทางธุรกิจต้องแนะนำให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ก่อนเสมอ และไม่ทำธุรกิจแข่งขันกับกลุ่มธุรกิจฯ ตลอดจนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเมื่อมีผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ (Outside Interest)
- รายการที่เกี่ยวข้องกันต้องดำเนินการอย่างถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ โปร่งใส และเป็นอิสระ
- การซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อตนเองหรือผู้เกี่ยวข้อง ต้องปฏิบัติตามนโยบายซื้อขายหลักทรัพย์ ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
- หลีกเลี่ยงการกู้ยืมเงินระหว่างกันที่อาจกระทบต่อความสามารถในการปฏิบัติงาน
- การดำรงตำแหน่งทางการเมืองต้องได้รับอนุญาตจากกลุ่มธุรกิจฯ ก่อน และหากเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองต้องดำเนินการในฐานะส่วนตัวเท่านั้น

■ ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลและเจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างเต็มที่ในการตรวจสอบหรือสืบสวนการกระทำผิด ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ทุกคนในองค์กรมีหน้าที่รับผิดชอบในการรักษาความถูกต้อง ไม่เพียงแต่ในพฤติกรรมของตนเอง แต่รวมถึงการสอดส่องและรายงานพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมที่พบเห็น (Whistleblowing) โดยต้อง **“ไม่นิ่งดูดาย”** การนิ่งเฉยอาจเข้าข่ายเป็นการยอมรับหรือสนับสนุนการกระทำนั้นโดยปริยาย

กลุ่มธุรกิจฯ สนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมแห่งความกล้าหาญ **“ส่งเสริมคนดี”** โดยเปิดช่องทางการแจ้งเบาะแสสำหรับบุคลากรและบุคคลทั่วไป โดยรับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสโดยสุจริตจะได้รับความคุ้มครองตามนโยบายขององค์กรอย่างเหมาะสมและทั่วถึง ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ มีจุดยืนชัดเจนจะ **“ไม่ยอมความ”** และจะดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้กระทำผิดอย่างถึงที่สุด (Zero Tolerance to any form of misconduct)

หลักการที่ 3 ให้โอกาสอย่างทั่วถึง โปร่งใส เป็นธรรม



กลุ่มธุรกิจฯ **ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม** ตามหลักกฎหมาย และหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยคาดหวังให้ทุกคนยึดมั่นในหลัก **“ไม่เลือกปฏิบัติ”** และ **“เอาใจเขาใส่ใจเรา”** คือไม่เอาเปรียบ ไม่เพิกเฉยต่อการกระทำที่ไม่เหมาะสม และไม่ส่งเสริมหรือยอมรับพฤติกรรมที่ขัดต่อกฎหมายหรือจริยธรรม

กลุ่มธุรกิจฯ เชื่อว่าความเป็นธรรมและความโปร่งใส คือรากฐานของความไว้วางใจ จึงมุ่งส่งเสริมโอกาสที่ทั่วถึง เปิดกว้างต่อความหลากหลาย และปฏิบัติต่อทุกคน ด้วยความเคารพ เพื่อสร้างความสมดุลในความสัมพันธ์และประโยชน์ร่วมกัน ของทุกฝ่าย กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในแนวปฏิบัติดังนี้

■ สำหรับลูกค้า

มุ่งมั่นให้บริการที่ตอบสนองความต้องการได้เหนือความคาดหวังของลูกค้า ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสร้างสรรค์ (Innovation) ภายใต้แนวคิด **“ของไม่ดีขายไม่ได้”** โดยปฏิบัติงานด้วยความรักในงาน ขยันหมั่นเพียร ความรับผิดชอบ และพลังบวก (Enthusiasm and Energy) เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าในทุกมิติ

■ สำหรับพนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ เชื้อในการอยู่ร่วมกันอย่างเกื้อกูล เห็นอกเห็นใจ ยึดดีในความสำเร็จของผู้อื่น และวางใจอย่างเป็นกลางเมื่อเผชิญความต่าง จึงส่งเสริมวัฒนธรรมการทำงานที่เคารพในศักดิ์ศรีและความเท่าเทียม ไม่ว่าจะเป็น **การเคารพผู้ใหญ่ เินดูผู้น้อย** หรือการเปิดใจรับฟังกันด้วยเหตุผลเมื่อมีความเห็นต่างพร้อมทั้งยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน และให้ความสำคัญกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน อาชีวอนามัย และความปลอดภัยของทุกคนอย่างต่อเนื่อง

■ สำหรับคู่ค้า

ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรมตามหลัก **“เอาใจเขาใส่ใจเรา”** โดยใช้วิจารณ์อย่างรอบคอบในการคัดเลือกคู่ค้าและติดตามการปฏิบัติตามสัญญา โดยเฉพาะในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและจริยธรรม

■ สำหรับคู่แข่ง

สนับสนุนการแข่งขันในระบบตลาดเสรีที่เป็นธรรม เปิดโอกาสให้ทุกฝ่าย **“แข่งขันเพื่อเก่งขึ้น”** และเชื่อว่าการแข่งขันอย่างสร้างสรรค์คือแรงผลักดันของการพัฒนา และถือปฏิบัติตาม**กฎหมายเกี่ยวกับการแข่งขันทางการค้า**อย่างเคร่งครัด พร้อมหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรม เช่น การตกลงราคากับคู่แข่ง การแบ่งพื้นที่ตลาด การตั้งเงื่อนไขทางการค้าโดยไม่เป็นธรรม หรือการใช้อิทธิพลทางธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม

■ สำหรับผู้ถือหุ้น

ดำเนินงานเพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาว พร้อมสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนได้อย่างเต็มที่และได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน

กลุ่มธุรกิจฯ คาดหวังให้ทุกคนปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอาัดเอาเปรียบ หรือเพิกเฉยต่อการกระทำผิดกฎหมายหรือพฤติกรรมที่ขัดต่อจริยธรรมองค์กร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีช่องทาง การร้องเรียนและข้อเสนอแนะสำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อสะท้อนเสียง และร่วมกันพัฒนาองค์กรอย่างโปร่งใสและยั่งยืน

หลักการที่ 4 รักษาความเป็นมืออาชีพ



ความเป็นมืออาชีพไม่ได้หมายถึงเพียงการทำงานให้เสร็จตามหน้าที่ แต่รวมถึง การเคารพในมาตรฐาน กระบวนการ และความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ของงาน กลุ่มธุรกิจฯ เชื่อว่าการทำงานอย่างรัดกุม รอบคอบ และตรวจสอบได้ คือพื้นฐาน ของความน่าเชื่อถือและการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีกระบวนการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมระบบ การควบคุมภายในที่รัดกุม มีกลไกการถ่วงดุลเพื่อให้กระบวนการดำเนินไปอย่าง ถูกต้อง และสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดและแก้ไขได้อย่างทันที่ จึงคาดหวัง ให้ทุกคนปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพตามกระบวนการที่กำหนด โดยยึดหลัก **“เมื่อมีหน้าที่ต้องปฏิบัติ”** และใช้วิจารณญาณในขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมาย หากมีข้อสงสัยหรือความเห็นต่าง ควรปรึกษาหัวหน้างาน และเคารพการตัดสินใจ ร่วมกันอย่างมืออาชีพ พฤติกรรมที่แสดงถึงความเป็นมืออาชีพที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดหวังมีดังนี้

- ปฏิบัติงานอย่างรอบคอบตามกระบวนการที่กำหนดตั้งแต่การบันทึกการทำธุรกรรม การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ผ่านช่องทางและบุคลากรที่ได้รับมอบหมาย ตามที่กฎหมายกำหนดไว้
- จัดเก็บและรักษาเอกสารหรือข้อมูลให้ครบถ้วนตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด (Record Keeping and Destruction) และไม่ทำลายเอกสารที่เกี่ยวข้องกับคดีความหรือการตรวจสอบจากหน่วยงานทางการจนกว่าจะได้รับการยืนยันว่ากระบวนการสิ้นสุดแล้ว
- ใช้ทรัพย์สินขององค์กรเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และดูแลเสมือนเป็นทรัพย์สินของตนเอง
- ใช้ช่องทางการสื่อสารที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดในการสื่อสารเรื่องสำคัญ เป็นความลับ หรือมีข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ขององค์กร และรักษาความปลอดภัยของรหัสผ่านหรือข้อมูลที่อาจทำให้บุคคลภายนอกเข้าถึงระบบขององค์กรได้ หากมีความจำเป็นต้องใช้ช่องทางอื่นต้องใช้ความระมัดระวังเพื่อไม่ให้ข้อมูลรั่วไหล การติดต่อสื่อสาร การแสดงความเห็นต่อสื่อมวลชนและการเข้าร่วมกิจกรรมที่มีสื่อมวลชนต้องได้รับการอนุมัติล่วงหน้า
- แสดงออกหรือให้ความเห็นส่วนตัวในพื้นที่สาธารณะและโซเชียลมีเดียอย่างระมัดระวัง โดยหลีกเลี่ยงเนื้อหาที่อาจกระทบภาพลักษณ์องค์กร
- เตรียมฝึกซ้อมแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ตามที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีเพื่อให้เข้าใจบทบาทของตนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ทำให้การปฏิบัติงานหยุดชะงัก

กลุ่มธุรกิจฯ ยอมรับว่าความผิดพลาดในการทำงานอาจเกิดขึ้นได้ แต่คาดหวังให้ผู้เกี่ยวข้องต้องยอมรับและรีบแก้ไขทันที ตามหลัก **“ไม่ยอมรับความด้อยคุณภาพ”** และ **“เมื่อผิดไม่แก้ตัว”**

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจยอมรับความประมาทเลินเล่อ หรือการเพิกเฉยต่อผลกระทบในทางลบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร

จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้จึงไม่ใช่เพียงเอกสารหลักการเท่านั้น แต่คือวัฒนธรรมร่วมที่ทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตาม เพื่อร่วมกันสร้างองค์กรที่น่าเชื่อถือ มีการทำกับดูแลกิจการที่ดี และเติบโตอย่างยั่งยืน

แหล่งข้อมูลเพิ่มเติม

ภายใต้จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจนี้ พนักงานสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม องค์กรย่อมไม่สามารถกำหนดนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานครอบคลุมทุกสถานการณ์จึงคาดหวังให้พนักงานใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจดำเนินการอย่างเหมาะสมภายใต้แนวทางจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้

ด้วยการยึดหลักการทั้ง 4 ประการ

ความยั่งยืน ความซื่อสัตย์สุจริต ความเป็นธรรม และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งสร้าง
มาตรฐานจริยธรรมสูงสุด เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่าง
ยั่งยืนตลอดไป