

สรุปลักษณะสำคัญของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

■ วัตถุประสงค์

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ หลักการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันฉบับนี้ขึ้นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มุ่งเน้นทัศนคติร่วมกันในการต่อต้านคอร์รัปชัน และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

■ หลักการ

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตัดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือเอกชน เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อให้มีการใช้อิทธิพลเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจโดยมิชอบ ซึ่งรวมถึงการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก ในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ลงโทษทางวินัยหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

■ การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

“การช่วยเหลือทางการเมือง” หมายถึง การให้การสนับสนุนทางการเงิน สิ่งของ หรือการเข้าร่วมกิจกรรม ตลอดจนการส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ไม่รวมถึงการที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ เข้าร่วมกิจกรรมตามสิทธิเสรีภาพส่วนบุคคล

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายดำเนินธุรกิจอย่างเป็นกลาง ไม่ฝักใฝ่ทางการเมือง พรรคการเมือง หรือนักการเมืองที่สังกัดพรรคการเมือง พรรคใดพรรคหนึ่ง และจะไม่นำเงินทุน หรือความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นใดไปเพื่อเป็นการช่วยเหลือทางการเมืองตามความหมายในวรรคแรก

■ การให้เงินสนับสนุน (Sponsorships)

“เงินสนับสนุน” หมายถึง เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น การนำเสนอโลโก้ของกลุ่มธุรกิจฯ การได้รับการกล่าวชื่อในคำกล่าวเปิดหรือปิดงาน การได้รับบัตรเข้าชมงาน เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีนโยบายการให้เงินสนับสนุน หรือสัญญาหรือเสนอว่าจะให้เงินสนับสนุน แก่บุคคลภายนอก เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ ได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์อันมิชอบอื่น ๆ หรือที่อาจจะสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

■ การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable contributions)

กลุ่มธุรกิจฯ บริจาคหรือให้การสนับสนุนงบประมาณ โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้แก่สังคม หรือส่งเสริมการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างชัดเจน และต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใสและไม่ขัดตามข้อกำหนดของกฎหมาย และจะต้องไม่มีการบริจาคใดๆ ที่ทำขึ้นเพื่อหลบเลี่ยงหรือปกปิดการคอร์รัปชัน

■ การรับและให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

การรับของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องไม่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจหรือการทำหน้าที่ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ที่ทำให้ไม่สามารถใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร หรือนำไปสู่การขัดกันระหว่างผลประโยชน์

การให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือนำไปสู่การใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ที่อาจเกิดความเอนเอียงไปในทางลักษณะที่เอื้อประโยชน์

การรับและให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องมีมูลค่าที่เหมาะสมและไม่ขัดตามข้อกำหนดของกฎหมาย ไม่แตกต่างหรือมีความถี่เกินปกติวิสัยที่บุคคลทั่วไปปฏิบัติหรือไม่ถูกต้องตามธรรมเนียมประเพณีที่ให้กันในสังคมรวมถึงต้องสอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

■ ค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payments)

“ค่าอำนวยความสะดวก” หมายถึง เงิน สิ่งของ หรือ สิทธิประโยชน์ใดๆ ที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อลดขั้นตอน เร่งรัด ให้ดำเนินการตามกระบวนการทำงานที่เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นๆ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีนโยบายที่จะจ่ายค่าอำนวยความสะดวก ไม่ว่าในกรณีใดๆ

■ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายเรื่อง การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญเนื่องจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้

■ การจ้างเจ้าหน้าที่ของรัฐ (Revolving Door)

กลุ่มธุรกิจฯ อาจพิจารณาจ้างหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐหรืออดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐเข้ามาทำงานหรือดำรงตำแหน่งในกลุ่มธุรกิจฯ โดยต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และการจ้างหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐหรืออดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐดังกล่าว ต้องไม่

ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อประโยชน์ส่วนรวม หรือประโยชน์ทางราชการ ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ได้ประโยชน์อย่างไม่เป็นธรรม หรือมีผลกระทบต่อความมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะมีการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้สาธารณชนรับทราบ

■ การจัดซื้อจัดจ้าง

การจัดซื้อจัดจ้างของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่ากลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่กลุ่มธุรกิจฯ จัดซื้อจัดจ้างรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

■ การบริหารทรัพยากรบุคคล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารงานทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อการต่อต้านคอร์รัปชัน ตั้งแต่การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน การให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รับทราบ เข้าใจและมีความตระหนักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันดังกล่าว และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานในการดำเนินธุรกิจ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

■ การสื่อสาร ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การสื่อสาร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ บริษัทที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอำนาจควบคุม ตัวแทนทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจฯ รายงานประจำปี รายงานความยั่งยืน รวมถึง สื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำที่อาจเข้าข่ายคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดไว้ รวมถึงต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ มิเช่นนั้นอาจถูกสันนิษฐานว่ามีส่วนร่วมในการกระทำความผิดดังกล่าว

เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกในการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับบุคคลภายในในกลุ่มธุรกิจฯ และบุคคลภายนอก กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังต่อไปนี้ รวมถึงช่องทางอื่นใดที่กลุ่มธุรกิจฯ จะกำหนดเพิ่มเติม

ผู้ร้องเรียน หรือ ผู้แจ้งเบาะแส	ช่องทาง
กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ	<ol style="list-style-type: none">1. กรรมการอิสระ หรือ2. ประธานกรรมการธนาคาร หรือ3. ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ5. หัวหน้าหน่วยงาน หรือ6. ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (KKP Contact Center) หรือ7. แบบฟอร์มออนไลน์ในเว็บไซต์ หรือ8. ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบธุรกิจธนาคาร (Compliance) ผ่านทาง Group mail: GroupCompliance-Advisory@kkpfg.com
บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย (เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงพนักงานของคู่ค้า)	<ol style="list-style-type: none">1. กรรมการอิสระ หรือ2. ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (KKP Contact Center) หรือ3. แบบฟอร์มออนไลน์ในเว็บไซต์

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ จะคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต (เช่น กระทำโดยเป็นธรรม ไม่มีเจตนากลั่นแกล้ง เป็นต้น) โดยจะเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ และจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมาย และเกี่ยวข้องเท่านั้น รวมทั้งจะไม่ลงโทษทางวินัยหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยตามที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

■ การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในกลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล ได้แก่ 1) สภาพแวดล้อมของการควบคุม เช่น โครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยก

หน้าที่ มีการสอบทานและถ่วงดุล การจัดทำนโยบาย และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ความพร้อมของบุคลากร 2) การประเมินความเสี่ยง 3) กิจกรรมควบคุม เช่น ความครบถ้วน ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ตลอดจนการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารประกอบต่างๆ 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร และ 5) การติดตามและประเมินผล

การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยงเพื่อใช้ในหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ระบุความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเอง (Risk Control Self Assessment – RCSA) รวมถึง ประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ เครื่องมือที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกำหนด เพื่อให้หน่วยงานรายงานผลการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงาน ให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึง การทบทวนและนำเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันโดยดำเนินการผ่านสายบริหารความเสี่ยง