



นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

1. บทนำและวัตถุประสงค์

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ ตามที่ได้ระบุไว้ในค่านิยมขององค์กร (Proactive) และเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2555 ธนาคารได้ลงนามเป็นแนวร่วมใน “แนวปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” (Collective Action Coalition : CAC) เพื่อแสดงเจตนาธรรมและความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส

ธนาคารมีเจตนาธรรมที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดหลักจริยธรรมทางธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง จึงได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ” (Collective Action Coalition : CAC) รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

2 คำนิยาม

“การคอร์รัปชัน” (Corruption)	หมายถึง	การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่มิควรได้ การให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ สัญญา ให้คำมั่น เรียกร้องให้ หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่ถูกต้องแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่ถูกต้อง
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	หมายถึง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบัน การเงิน โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย บริษัทแม่ที่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนใน ประเทศไทยซึ่งไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน และมีบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นสถาบัน การเงิน บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ

3. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน ฉบับนี้ มีผลบังคับใช้กับทุกหน่วยงานในธนาคาร โดยให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

4. บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

- 4.1 คณะกรรมการธนาคาร อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และรับผิดชอบให้มีการดำเนินกิจการของธนาคาร เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม
- 4.2 คณะกรรมการตรวจสอบ จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายใน ในการต่อต้านการทุจริต มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในธนาคาร มีการสื่อสาร และอบรมทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติ
- 4.3 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงให้มีระเบียบแนวทางปฏิบัติและมาตรการที่จำเป็น กรณีมีความเสี่ยงสูงและให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 4.4 กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบการทำงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และส่งเสริม สนับสนุนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงการทบทวนความเหมาะสมของระบบการทำงานและมาตรการต่างๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการปฏิบัติให้เป็นตัวอย่างที่ดีแล้ว
- 4.5 *สายงานตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอ ต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ*
- 4.6 *สำนักกำกับ มีหน้าที่ กำกับ ดูแลและติดตามการปฏิบัติของธนาคาร เกี่ยวกับการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ (Anti – Corruption) ให้เป็นไปตามหลักการของกฎหมาย นโยบาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง*
- 4.7 พนักงานธนาคารทุกระดับ ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ตลอดจนถึงประกาศ ระเบียบ คำสั่ง ข้อกำหนด กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานธนาคาร

5. แนวทางการปฏิบัติ

5.1 ธนาคารกำหนดให้ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ต้องปฏิบัติอย่างระมัดระวัง ต่อรูปแบบการคอร์รัปชัน ดังนี้

5.1.1 การให้-รับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์อื่น

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม

สำหรับการให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน ของที่ระลึก หรือผลประโยชน์อื่นใดตามประเพณีนิยม ให้ถือปฏิบัติตามประกาศ เรื่อง จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน และ ระเบียบการพนักงานเกี่ยวกับ หลักเกณฑ์การให้-รับของขวัญ ทรัพย์สิน ของที่ระลึก หรือประโยชน์อื่นใดตามจรรยาบรรณของพนักงาน

5.1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

5.1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

5.1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้น ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารก่อนการดำเนินการ

5.2 กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของธนาคาร จะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

- 5.3 กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางในการรับข้อร้องเรียนจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy) ที่ธนาคารกำหนดไว้
- 5.4 ธนาคารจะให้ความสำคัญเป็นธรรม และคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับธนาคารต่อผู้บังคับบัญชา รวมถึงบุคคลที่ให้ข้อมูลการคอร์รัปชัน โดยการแจ้งเบาะแส (Whistleblower) แม้ว่าการกระทำเหล่านั้นจะทำให้ธนาคารเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยจะไม่มีการลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธคอร์รัปชัน รวมทั้งชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแส
- 5.5 ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างเป็นระบบโดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอ และเชื่อถือได้ มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
- 5.6 ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารทรัพยากรบุคคลให้สามารถนำมาใช้พัฒนางานในความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการสื่อสาร ให้ความรู้ และฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และแนวทางการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม
- 5.7 ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยได้มอบหมายให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนของลูกค้านักค้าดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และจกัคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนธนาคารด้วยความเป็นธรรม
- 5.8 ธนาคารกำหนดให้บอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายใน และภายนอก เช่น Intranet , Website ธนาคาร และรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวของธนาคารเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

- 5.9 การดำเนินการใด ๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ของธนาคาร ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่ธนาคารจะกำหนดขึ้นต่อไป
- 5.10 กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบธนาคาร โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน ถือเป็นกระทำที่ผิดต่อวินัยตามจรรยาบรรณพนักงาน จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนด และหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมาย จะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

6. บทกำหนดโทษ

การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ถือว่าเป็นการฝ่าฝืนคำสั่ง และ / หรือ ระเบียบของธนาคาร ซึ่งจะส่งผลให้เกิดการลงโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

7. การทบทวนนโยบาย

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนี้จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้เป็นปัจจุบัน