



Anti-Corruption Policy & Program

LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

สารบัญ

1. บทนำและวัตถุประสงค์ (Introduction and Objectives).....	2
2. ขอบเขตของนโยบาย (Scope of this Policy)	2
3. กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง (Related Laws, Regulations, and Policies)	2
4. คำนิยาม (Definitions)	3
5. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ (Roles, Duties, and Responsibilities).....	8
6. แนวทางการควบคุมและข้อห้ามในการปฏิบัติ (Control Measures and Prohibitions)	11
7. บทกำหนดโทษ (Penalty)	17
8. การทบทวนและการแก้ไขปรับปรุงนโยบาย (Review and Revision of this Policy).....	18
9. บทเฉพาะกาล (Transitional Provision).....	18
ภาคผนวก (Appendix)	19

1. บทนำและวัตถุประสงค์ (Introduction and Objectives)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีคุณธรรม ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้หลักการของกฎหมาย และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ สอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร ซึ่งตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2555 ธนาคารได้ลงนามเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใส ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในการพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (“นโยบายฉบับนี้”) เพื่อเป็นกรอบการทำงานและมาตรการพื้นฐานสำหรับการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร

Land and Houses Bank Public Company Limited (“the Bank”) realizes the importance of running its business under the rules of laws, honesty and morality according to the good corporate governance guideline, code of conduct and business ethics, which is following the core values of the organization. In this regard, the Bank has become a member of the Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC) since 27 March 2012 to demonstrate the intention and commitment to combat corruption in all forms that aims to enhance transparency as well as adhering to corporate social responsibility, environment, and all stakeholders in promoting sustainable development organization.

The Bank, therefore, set forth Anti-Corruption Policy & Program (“this Policy”) as a basic framework for the Bank’s business operational standard.

2. ขอบเขตของนโยบาย (Scope of this Policy)

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร ทั้งให้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัดและเหมาะสม โดยไม่มีข้อยกเว้นใด ๆ

This Policy is applicable to the Bank’s directors, executives, and all employees to be strictly and appropriately adhered to as an operational guideline without any exceptions.

3. กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง (Related Laws, Regulations, and Policies)

นโยบายฉบับนี้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายดังต่อไปนี้ และให้หมายความรวมถึงเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้ระบุไว้ในที่นี้ด้วย

This Policy is complying with the following laws, regulations, and policies including any other relevant documents which are not herein stipulated.

- พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 (เฉพาะในส่วนที่กำหนดเกี่ยวข้องกับหน้าที่ของภาคเอกชนต้องปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ) และที่แก้ไขเพิ่มเติม *The Anti-Corruption Act of 2018 B.E. 2561 (only in the specified areas related to duties that the private sector must perform towards government agencies) and its amendments.*
- มาตรฐานต่าง ๆ ตามแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันที่กำหนดโดยแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และที่แก้ไขเพิ่มเติม *The standards of self-corruption risk assessment form defined by the Private Sector Collective Action Coalition against Corruption (CAC) and its amendments.*
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม *The Bank's Good Corporate Governance Policy and its amendments.*
- นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม *Corporate Social Responsibility for the Bank's Sustainable Development Policy and its amendments*
- นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม *The Bank Whistleblowing Policy and its amendments*
- นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม *The Bank Conflict of Interest Policy and its amendments*
- นโยบายการใช้บริการจากพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร และที่แก้ไขเพิ่มเติม *The Bank Business Partner Management Policy and its amendments*

4. คำนิยาม (Definitions)

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Financial Business Group) หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่บริษัทแม่ไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย บริษัทแม่ที่เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยซึ่งไม่ได้เป็นสถาบันการเงิน และมีบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เป็นสถาบันการเงิน บริษัทลูก และบริษัทร่วมของสถาบันการเงิน ทั้งในและต่างประเทศ

A financial business group whose parent company is not a financial institution, the companies in the financial business group consists of a parent company that registered in Thailand and not a financial institution. There are subsidiaries and associated companies of both domestic and foreign financial institutions.

การคอร์รัปชัน (Corruption)

หมายถึง การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่มิควรได้ การให้/รับสินบนไม่ว่าอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอให้ การสัญญาว่าจะให้ การให้คำมั่น การเรียกร้อง หรือการให้/รับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่ถูกต้องแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือเพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จักอย่างไม่ถูกต้อง

Abuse of power to solicit any undue benefits, give or take bribes in any forms by offering, making a promise, demanding or receiving money, properties or other benefits illegally to the government officers, government agencies, private sector, or direct/indirect responsible owners to induce them to perform or to abstain from their duties or obtaining or maintaining for wrongful business gain, personal, families, friends, and acquaintances' benefits.

การให้สินบน (Bribery)

หมายถึง การกระทำในรูปแบบใด ๆ ที่เป็นการเสนอให้ การสัญญาว่าจะให้ การส่งมอบให้ การยอมรับ หรือการเรียกร้อง สิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ในลักษณะที่เป็นการจงใจเพื่อให้เกิดการกระทำใด ๆ ที่ขัดต่อกฎหมายหรือหน้าที่รับผิดชอบ โดยการจงใจดังกล่าวอาจอยู่ในรูปของเงิน ของขวัญ รางวัล และ/หรือสิทธิประโยชน์อื่นใดก็ได้ (อาทิเช่น ภาระภาษี บริการ เงินบริจาค ฯลฯ)

Any form of action that is the offering, giving, receiving, or soliciting of any monetary value item whether directly or indirectly to influence the actions of benefits in an inducement manner to incline the individual to act contrary to their duties and offense the law. Such an inducement can be in the form of money, gifts, rewards, and/or any other benefits (e.g., tax debts, services, donations, etcetera).

การให้/รับของขวัญ (Gifts)

หมายถึง การมอบเงิน บัตรกำนัล สิ่งของมีค่า สินค้า บริการ หรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าจะเป็นการให้โดยตรงหรือเป็นการขายให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือหน่วยงานรัฐในราคาพิเศษ นอกจากนี้ ยังรวมถึงการมอบสิ่งของตามมารยาทที่ปฏิบัติในสังคม

หรือโดยจารีตประเพณีแห่งท้องถิ่น เช่น เทศกาลปีใหม่ วันเกิด การแสดงความยินดีในโอกาสรับตำแหน่งใหม่ เป็นต้น

Providing money, gift vouchers, valuables, products, services, or any other benefits whether directly provided or sold to government officials or government agencies at a special price. Congratulations on providing or receiving gifts according to social etiquette or traditional practices on general occasions such as New Year festivals, birthdays, congratulations on job promotion, etcetera.

การเลี้ยงรับรองและ
การบริการต้อนรับ
(Entertainment and
Hospitality)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เพื่อเป็นสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน นอกจากเงินสดหรือสิ่งที่ใช้แทนเงินสด มีมูลค่าที่สามารถหรืออาจไม่สามารถประเมินได้ และสิ่งที่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นสินค้าหรือบริการ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวหมายรวมถึงค่าอาหาร การฝึกอบรมและสัมมนา การประชุม ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและที่พัก ค่าวิทยากรและค่าจ้างจากการให้บริการทางวิชาชีพ เป็นต้น

Any expenses for financial value used for cash or any other forms of cash which can be either pricey or priceless. Also, be able to exchange products or services, including food costs, expenses for training, seminars, conference, travelling and accommodation costs, guest speakers and professional service fees, etcetera.

การบริจาค
(Donation)

หมายถึง การให้เงิน สินค้า สิ่งของมีค่า บริการ หรือประโยชน์อื่นใด ในรูปแบบของการบริจาค เช่น องค์กรการกุศล มูลนิธิ หรือกองทุน เป็นต้น

Providing money, goods, valuables, services, or any other benefits in the form of donations such as charities, foundations, or funds, etcetera.

การสนับสนุน
(Sponsorship)

หมายถึง การให้เงิน สินค้า สิ่งของมีค่า บริการ หรือประโยชน์อื่นใด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงการสนับสนุนเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือหน่วยงานรัฐ ที่ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ อันเป็นประโยชน์ต่อการสร้างความน่าเชื่อถือทางการค้าหรือชื่อเสียงของผู้ให้เงินสนับสนุน

Providing money, goods, valuables, services, or any other benefits for the purpose of supporting government officials or government agencies to promote business operations which is beneficial to building trade credibility or fund reputation.

การช่วยเหลือทาง
การเมือง (Political
Contribution)

หมายถึง ความช่วยเหลือในนามธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึงการให้กู้เงินหรือรูปแบบอื่นใด เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริมกิจกรรมทางการเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดเพื่อระดมทุนหรือบริจาคเงินให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมืองเพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง ฯลฯ เป็นต้น

Contribution on behalf of the Bank whether it is directly or indirectly financial assistance including lending money or any other forms such as goods or services, promoting political activities advertisement, tickets organized for raising funds, or donation to closed ties political parties, organizations for political activities support, etcetera.

ความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์
(Conflict of Interest)

หมายถึง การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวและผลประโยชน์ของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม จากการกระทำที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารที่ประโยชน์ส่วนตัวมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจ หรือการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งที่บุคคลนั้นมีหน้าที่รับผิดชอบอยู่ส่งผลกระทบต่อประโยชน์ของธนาคาร ซึ่งการกระทำดังกล่าวอาจเกิดขึ้นในรูปแบบที่หลากหลาย และทำให้บุคคลนั้นขาดการตัดสินใจที่เที่ยงธรรม เนื่องจากยึดผลประโยชน์ส่วนตัวเป็นหลัก ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

The conflict between personal and the Bank's benefits whether from direct or indirect actions of the Bank's directors, executives, and employees that affect decision making or performing responsible duties impacting to the Bank's benefits. Those courses of action are taken in many forms and result in lacking fair decision making because of their own personal benefits based, consequently causing damage to the Bank.

การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก
(Facilitation
Payment)

หมายถึง ค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็นการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่า เจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการ หรือเป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการรวดเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลพินิจของเจ้าหน้าที่รัฐ และเป็นการกระทำอันชอบด้วยหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่นิติบุคคลพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอหนังสือรับรอง และการได้รับการบริการสาธารณะ

A small amount of expenditure informally paid to the government officials to ensure that the actions will be taken more quickly. In this regard, such

a process does not require government officials' discretion, such actions are also taken in compliance with government officer's duties according to juristic person's legal right. For example, applying for a license, requesting a company registration document as well as obtaining public services.

<p>เจ้าหน้าที่ของรัฐ (Government Official)</p>	<p>หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ข้าราชการ หรือพนักงานส่วนท้องถิ่นซึ่งมีตำแหน่งหรือเงินเดือนประจำ พนักงานหรือบุคคลผู้ปฏิบัติงานในรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานของรัฐ ผู้บริหารท้องถิ่นและสมาชิกสภาท้องถิ่นซึ่งมิใช่ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง เจ้าพนักงานตามกฎหมายว่าด้วยลักษณะปกครองท้องที่ อันหมายความว่ารวมถึง กรรมการ อนุกรรมการ ลูกจ้างของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานของรัฐ และบุคคลหรือคณะบุคคลซึ่งใช้อำนาจหรือได้รับมอบอำนาจให้ใช้อำนาจทางการปกครองของรัฐในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นการจัดตั้งขึ้นในระบบราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการอื่นของรัฐ และครอบคลุมถึงพนักงานที่เกษียณอายุราชการแล้ว ครอบครัวหรือเครือญาติของพนักงานของรัฐที่อาจเอื้อประโยชน์ต่อธนาคารได้ด้วย</p>
--	--

Political position holders, government officers or local government officials position holders, employees who are working in the state enterprise or government agencies, local administrators and local council members who are not political position holders, including officials under local government law covers directors, sub-committees, employees of the state enterprises or government agencies, individuals or group of individuals who have authority to administer the state for any legal action. Whether it is established in the bureaucracy, state enterprises, or other government officials, covers the retired government officers, families, and relatives who may also benefit the Bank.

<p>หน่วยงานรัฐ (State Agency)</p>	<p>หมายถึง ส่วนงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบการให้บริการสาธารณะทางปกครอง ซึ่งเป็นภารกิจหลักของรัฐ ให้บริการเป็นการทั่วไป ไม่มุ่งกำไร มีความสัมพันธ์กับรัฐ และใช้อำนาจฝ่ายเดียวของรัฐเป็นหลักในการดำเนินการ</p>
---------------------------------------	---

The responsible division of providing administrative public services as a key mission of the government official with non-profit seeking, having a

relationship with the government officials, also using unilateral power as the main principle for operation.

พันธมิตรทางธุรกิจ หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคล ไม่ว่าจะเป็น บริษัท ห้างหุ้นส่วน บุคคลภายนอก (Business Partner) บุคคลที่สาม ตัวแทน ที่ปรึกษา คู่ค้า ตัวกลางอื่น ๆ หรือผู้มีความเกี่ยวข้องกับธนาคาร เพื่อเอื้อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจ

Individual or juristic person, whether companies, partnerships, outsiders, third parties, agents, consultants, vendors, other intermediaries, or any people related to the Bank for raising business benefits purposes.

5. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ (Roles, Duties, and Responsibilities)

5.1 คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD)

อนุมัตินโยบายฉบับนี้ รวมถึงแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันและเอกสารอ้างอิง ควบคุม กำกับดูแล และรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้ธนาคารยึดถือหลักการของการปฏิบัติถูกต้องตามมาตรการที่กำหนด และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม

To approve this policy, control, supervise, and be responsible for ensuring that the Bank's operations are conducted with honesty and integrity, covering develop a system for an anti-corruption self-evaluation form as well as reference documents. The Board of Directors shall play a vital role in supporting the Bank for adhering to follow compliance principles and the prescribed measures including carefully protecting the interests of the organization as a whole.

5.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC)

จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันภายในธนาคาร และสอบทานความมีประสิทธิภาพของมาตรการและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความถูกต้องของแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันและเอกสารอ้างอิง

To provide guidelines and internal control systems for anti-corruption and follow up on the Bank's corruption risk. Also, review effectiveness of relevant measures and requirements as well as accuracy of anti-corruption self-evaluation form for system development and reference documents.

5.3 คณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล (Sustainability and Corporate Governance Committee: SCGC)

พิจารณาทบทวน กำกับดูแล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ และกำหนดให้มีระเบียบ แนวทาง และมาตรการที่จำเป็นกรณีมีความเสี่ยง

To consider, review, supervise, and promote compliance with this policy. To set up necessary procedures, guidelines, and measures in case of risk as well.

5.4 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ (Chief Executive Officer and President: CEO and President)

กำหนดให้มีระบบการทำงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ ส่งเสริม และสนับสนุนนโยบายฉบับนี้ พร้อมทั้งสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง ทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการปฏิบัติงานเป็นตัวอย่างที่ดีแล้ว

To set up a transparent and verifiable working system to promote and support this policy, along with communicating with employees and related parties. To review the appropriateness of various measures in accordance with changes in business, laws, rules, regulations, and relevant requirements in addition to behaving as a good role model.

5.5 กลุ่มงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Group)

สอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้อง สอดคล้องกับนโยบาย แนวปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมประเมินประสิทธิภาพของมาตรการ ทำความเข้าใจกับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

To review work operations to ensure that they are correct and in line with relevant policies, guidelines, and laws. To evaluate the effectiveness of measures along with ensuring that all employees at any levels understand that there is an appropriate and sufficient internal control system to deal with corruption risks that may occur, report to the Audit Committee as well.

5.6 กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group)

พัฒนาเครื่องมือและจัดให้หน่วยงานภายในธนาคารที่เกี่ยวข้อง ประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk Assessment) ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตของธนาคาร สรุปผลและนำเสนอต่อคณะกรรมการที่กำกับดูแลนโยบายดังกล่าว รวมถึงรวบรวมมาตรการแนวทางการควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อพิจารณาและทบทวนทุกปี

To develop tools for relevant departments within the Bank, to evaluate corruption risks in accordance with the Bank's corruption risk management policy. To summarize the results and report

to the committee that oversees this policy including collecting the controlling risks guideline relating to corruption for consideration and review on an annual basis.

5.7 สำนักกิจการองค์กร (Corporate Affairs Office)

สื่อสารและเผยแพร่นโยบายฉบับนี้หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานให้สาธารณชนรับทราบเกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้และการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร

To communicate and disseminate this policy or any relevant activities including publishing this policy and the Bank's Anti-Corruption Policy & Program.

5.8 กลุ่มงานการเงินและบัญชี (Finance and Accounting Group)

บันทึกและเก็บรักษาข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับรายการทางการเงินและบัญชี กำหนดขั้นตอนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับหลักมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงดำเนินการควบคุมการเบิกจ่ายตามระเบียบและคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร

To conduct recordkeeping for information or documents in relation to financial and accounting transactions. To set up work processes in accordance with Generally Accepted Accounting Standards including controlling disbursements according to procedure and operating manual in accordance with the Bank's Anti-Corruption Policy & Program.

5.9 กลุ่มงานบริหารงานบุคคล (People Group)

ดูแลและบริหารทรัพยากรบุคคลให้ปฏิบัติหน้าที่สอดคล้องกับนโยบายฉบับนี้และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด จัดให้มีกระบวนการคัดเลือก การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และบทลงโทษต่าง ๆ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

To supervise and manage human resources to perform their duties in accordance with the Bank's Anti-Corruption Policy & Program. To establish a selection process, orientation, training, and penalty, including promoting a culture of good practices in relation to combating all forms of corruption.

5.10 สายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางกร (Compliance Division)

กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของธนาคารด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ข้อกำหนด นโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ ตรวจสอบและทบทวนนโยบายฉบับนี้ สื่อสารไปยังหน่วยงานและพนักงาน จัดฝึกอบรมและให้ความรู้ ให้คำปรึกษาและขอแนะนำ รวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันและเอกสารอ้างอิง และนำส่งกลุ่มงานตรวจสอบภายในเพื่อดำเนินการสอบทานต่อไป

To supervise and monitor the Bank's anti-corruption operations to comply with laws, rules, regulations, requirements, policies, and procedures. To verify and review this Policy along with communicating this Policy to business units and employees, to organize training and provide knowledge, consultation, and recommendations. To collect information from relevant departments to prepare a self-evaluation form to develop an anti-corruption system and reference documents then send it to the Internal Audit Group for further review.

5.11 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร (The Bank's Directors, Executives, and Employees)

ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประกาศ คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานของธนาคาร จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงอันสืบเนื่องจากการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และเข้าร่วมการฝึกอบรมต่าง ๆ รวมถึงห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชัน เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก หรือเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจโดยมิชอบ

To study and comply with this Policy, including related laws, rules, regulations, or requirements, as well as announcements, directives, policies, and the Bank's operating manual, the Bank's code of conduct and ethics for directors and employees. To promote a culture of anti-corruption practices, to avoid any actions that may create risks from bribery and corruption. To attend training sessions, and prohibit directors, executives, and employees from demanding, performing, or accepting any corruption for personal, family, friends, and acquaintances' benefits or for illegal business gain.

6. แนวทางการควบคุมและข้อห้ามในการปฏิบัติ (Control Measures and Prohibitions)

ธนาคารมีพันธสัญญาในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมที่ดี โดยห้ามการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ แม้ว่าจะเป็น การเปิดให้ธนาคารมีโอกาสดำเนินธุรกิจก็ตาม ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร จักต้องไม่ใช้โอกาสอันสืบเนื่องจากธุรกิจของธนาคารเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจักเป็นการใช้ทรัพย์สิน ข้อมูล หรือตำแหน่งที่ตนดำรงอยู่ในธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้มีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่ระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญาดังกล่าว

The Bank is committed to conducting business according to good governance, in which any bribery and all forms of corruption are prohibited even for business opportunities of the Bank. Directors, executives, and all employees must not use the Bank's business opportunities for illegal personal or others benefits.

Whether it is using property, information, or the Bank's position holding, the Bank has established anti-corruption measures as stipulated in this Policy in order to comply with such commitment.

6.1 กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร ต้องปฏิบัติตามอย่างระมัดระวังต่อรูปแบบการคอร์รัปชัน ในเรื่องดังต่อไปนี้

Directors, executives, and all employees of the Bank are required to carefully conduct any forms against corruption for the following matters:

6.1.1 การให้สินบนและสิ่งจูงใจ (Bribery and Incentive)

ห้ามให้/รับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

Do not give/receive any forms of bribes and incentive, do not also assign others to do on your behalf.

6.1.2 การให้/รับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริการต้อนรับ และประโยชน์อื่นใด (Gifts, Entertainment, Hospitality, and Other Benefits)

ห้ามให้/รับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริการต้อนรับ และประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม

Do not give/receive gifts, entertainment, hospitality services, or any other benefits to perform or refrain from performing duties illegally or may result in acceptance to relax improper business agreements.

สำหรับการให้/รับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน ของที่ระลึก หรือประโยชน์อื่นใดตามประเพณีนิยม ให้ถือปฏิบัติตามประกาศ เรื่อง จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน และ ระเบียบการพนักงานเกี่ยวกับ หลักเกณฑ์การให้/รับของขวัญ ทรัพย์สิน ของที่ระลึก หรือประโยชน์อื่นใดตามจรรยาบรรณของพนักงาน

In terms of giving/receiving gifts, presents, property, souvenirs, or any other benefits according to the traditions are required to comply with the Bank's Code of Conduct and Ethics for Directors, and Employees as well as employee's manual on such matter according to employees' ethics.

6.1.3 การบริจาคและการสนับสนุน (Donation and Sponsorship)

การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินหรือความสนับสนุน ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

Charitable donations and providing money or sponsorship must be transparent and not against the law and morality.

6.1.4 การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contribution)

ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้เพื่อการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือมีส่วนร่วมทางการเมืองกับพรรคการเมืองหรือผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองใด ไม่ว่าจะเป็นการรณรงค์หรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นว่าการสนับสนุนนั้น ได้รับอนุญาตตามกฎหมายและส่งเสริมประชาธิปไตยโดยรวม ซึ่งต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารก่อนดำเนินการ

The Bank will not use its funds or resources to support, assist, or participate in politics with any political party or political candidate, whether it is campaigning or conducting political activities, except only that support is legally permitted and for promoting democracy as a whole, which must be approved by the Bank before proceeding.

การสนับสนุนพรรคการเมืองซึ่งสอดคล้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้ ให้สามารถกระทำได้ ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือด้านการเงินหรือรูปแบบอื่น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อสนับสนุน กิจกรรมทางการเมือง พรรคการเมือง นักการเมือง ผู้สมัครรับเลือกตั้งหรือผู้มีบทบาททางการเมือง โดยต้องปฏิบัติอย่างโปร่งใสและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม รวมถึงได้รับความเห็นชอบในหลักการจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee: ExCom)

Political parties' contribution in compliance with the law is doable whether it is financial assistance or other forms, directly or indirectly for politics' contribution activities, political parties, politicians, election candidates or political actors. This must be conducted in a transparency manner and proper information disclosure, including obtaining approval in principle from the Bank's Board of Directors or Executive Committee.

6.1.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

ธนาคารมีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ในการป้องกันการใช้อ้างอิงภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการให้/รับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง หรือประโยชน์อื่นใด ต้องไม่เป็นการติดสินบน ไม่ว่าจะเกี่ยวกับลูกค้า เจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานราชการ เอกชน บุคคลที่สาม ฯลฯ เพื่อก่อให้เกิดการจูงใจต่อการกระทำหรือไม่กระทำการในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

The Bank has measures in place to manage conflict of interest in business operations, to prevent the use of inside information for the wrongful personal or others gain. To conduct the transaction with related person or related transaction whether with customers, government officials, government agencies, private sector, third parties, must not be a bribe or create an incentive to perform or not perform duties for unreasonable benefits gain.

6.1.6 การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)

ธนาคารไม่มีนโยบายการจ่ายค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยจะไม่ดำเนินการใดๆ และไม่ยอมรับการกระทำใดๆ เพื่อแลกกับการอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ และการจ่ายค่าอำนวยความสะดวกที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน ถือเป็นสิ่งที่ต้องห้ามกระทำ

The Bank has no policy of paying facilitation fees in any form, whether directly or indirectly, without taking any action and does not accept any action in exchange for facilitating business operations. Facilitation payment may lead to corruption action which is not allowed to do.

6.1.7 การจ้างพนักงานรัฐ (Revolving Door)

ธนาคารไม่มีนโยบายการจ้างงานหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่ง เพื่อมาเป็นพนักงานของธนาคาร ทั้งนี้ การจ้างงานหรือแต่งตั้งอดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐเข้ามาทำงาน กำหนดระยะเวลาเว้นวรรค (Cooling-Off Period) 2 ปี ต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และต้องเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

The Bank does not have a Revolving Door Policy to hire or appoint government officials who are still in their positions to become the Bank's employees. In this regard, hiring or appointing former government officials is required for 2 years cooling-off period as well as not causing a conflict of interest, must also comply with relevant laws and regulations.

6.1.8 บริษัทในเครือ ตัวแทนธุรกิจ และคู่ค้า (Affiliates, Subsidiaries, Agents, and Third Parties)

ธนาคารมีมาตรการป้องกันการให้สินบน ครอบคลุมการดำเนินการของบริษัทในเครือ และพันธมิตรทางธุรกิจ โดยมีการตรวจสอบสถานะในการเลือกผู้ที่จะร่วมประกอบธุรกิจกับธนาคาร ดำเนินการตรวจสอบสถานะของอีกฝ่ายในด้านต่าง ๆ เพื่อเป็นการระบุดังความเสี่ยงในการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นได้จากบุคคลเหล่านั้น โดยการตรวจสอบสถานะจะมีความละเอียดมากขึ้นขึ้นกับความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐที่อาจเกิดจากกิจกรรมหรือการกระทำของบุคคลนั้น หากบุคคลดังกล่าวมีโอกาสติดต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐบ่อยครั้ง ก็ควรพิจารณาตรวจสอบอย่างละเอียด รวมถึงการทำขอคำมั่น (Commitment) เป็นลายลักษณ์อักษร หรือกำหนดเป็นข้อตกลงในสัญญา ว่าจะยอมรับและปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมของนิติบุคคลในการป้องกันการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ โดยมีการตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจเป็นระยะ

The Bank has measures to prevent bribery covering the operations of affiliated companies, business partners, and third parties. Due diligence process to select the Bank's

business partners in various areas in order to identify potential bribery risks from those parties. How detailed the status of such due diligence is, it depends on the risk of bribing government officials that may arise from such person's activities or actions. If such a person has the opportunity to frequently contact with government officials, it should be considered and examined carefully. Also, requesting a written commitment or specified in a contract agreement that they shall strictly comply with relevant laws and regulations, including guidelines for determining appropriate internal control measures of a juristic person to prevent the granting of assets or other benefits to government officials. The operations of those businesses involved shall be investigated periodically.

- 6.2** กรรมการและผู้บริหารจะต้องแสดงความซื่อสัตย์และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือนโยบายฉบับนี้อย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

Directors and Executives shall perform integrity and be a good role model in complying with this Policy as well as raising awareness and encouraging all employees to strictly adhere to this policy continuously, also enhancing it as part of the organization's culture.

- 6.3** กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำหรือพฤติกรรมที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ต้องแจ้งและรายงานผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทันทีที่ทราบ พร้อมให้ความร่วมมือในการสอบสวนข้อเท็จจริงต่าง ๆ รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการรับข้อร้องเรียนจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblowing Policy) ที่ธนาคารกำหนดไว้

Directors, Executives, and all employees of the Bank shall not neglect to any actions or behaviors which considered to be the Bank's corruption, must notify and report to supervisor or responsible person immediately, and get ready for facts investigation cooperation. Whistleblowing channels should also be provided for third parties in compliance with the Bank's Whistleblowing Policy.

- 6.4** ธนาคารจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับธนาคารต่อผู้บังคับบัญชา รวมถึงบุคคลที่ให้ข้อมูลการคอร์รัปชันโดยการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) แม้ว่าการกระทำเหล่านั้นจะทำให้ธนาคารเสียโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งจะไม่มีการลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน รวมทั้งชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าว

The employees who are against corruption or report the Bank's corruption through whistleblowing shall be fairly protected by the Bank, even those actions will cause the Bank to lose business opportunities. There will be no demotion, punishment or negative consequences for employees who commit anti-corruption but shall be admired.

- 6.5 ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างเป็นระบบ โดยกำหนดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม จัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอและเชื่อถือได้ และมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

The Bank's corruption risk assessment was set up for business operation compliance with good internal control, significant risks are systematically assessed. It is scheduled at least once a year with appropriate job segregation. Also, provide an adequate and reliable information system for internal control monitoring on a regular basis.

- 6.6 ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลในการนำมาใช้พัฒนางานที่รับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการสื่อสาร ให้ความรู้ และฝึกอบรมเกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้ รวมถึงแนวทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม

The Bank focuses on human resources management for efficient and effectively responsible work development. Also, having communication, education, training on this Policy and relevant guidelines in order to promote understanding in concrete best practice.

- 6.7 ธนาคารจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนการคอร์รัปชัน เมื่อพบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสและร้องเรียนผ่านช่องทางหนึ่งทางใดดังต่อไปนี้ 1) แจ้งโดยตรงที่ 1.1) ประธานคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล หรือ 1.2) เลขานุการคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล 2) เว็บไซต์ของธนาคาร 3) อินทราเน็ตหรืออีเมล ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนที่ธนาคารกำหนดไว้

The Bank provides whistleblowing channels for filing complaints on anti-corruption upon notice a suspicious event that is considered as corruption or affected by anti-fraud, anti- corruption, you can report such whistleblowing through one of the following channels: 1) Report directly to 1.1) Chairman of the Sustainability and Corporate Governance Committee; or 1.2) Secretary of the Sustainability and Corporate Governance Committee. 2) the Bank's website; and 3) the Bank's intranet or email. In this regard, it is in line with the Bank's Whistleblowing Policy.

- 6.8 ธนาคารกำหนดให้มีการสื่อสารและประชาสัมพันธ์นโยบายฉบับนี้ ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น อินทราเน็ต เว็บไซต์ของธนาคาร และรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวของธนาคารเป็นการปฏิบัติตามได้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

This Policy is required to be communicated via both internal and external media such as the Bank's intranet and website inclusive of the Bank's annual report. This Policy is complied with Thailand Anti-Corruption Law.

การดำเนินการใด ๆ ตามนโยบายฉบับนี้ ให้ใช้หลักปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน” รวมถึงนโยบาย ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางอื่นใดที่ธนาคารจะกำหนดขึ้นต่อไป

Any actions according to this Policy, complying with the principles stipulated in “Good Corporate Governance Policy” and “the Bank Ethics for Directors and Employees.” Also, the Bank's policies, announcements, directives, regulations, and operating manuals as well as any other guidelines set up by the Bank.

- 6.9 กรณีพนักงานฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบธนาคาร โดยกระทำการคอร์รัปชัน ถือเป็นการกระทำที่ผิดตามข้อบังคับการทำงาน ซึ่งจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย ตามที่ธนาคารกำหนด และหากเป็นการกระทำที่ผิดต่อกฎหมาย จะต้องถูกพิจารณาโทษตามกฎหมายด้วย

If employees violate or fail to comply with the Bank's regulations by committing corruption, it is considered as an offense which must be considered for disciplinary action as specified by the Bank. If it is an action that violates the law, the punishment shall be considered according to the law as well.

7. บทกำหนดโทษ (Penalty)

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ จะถูกลงโทษทางวินัยตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงอาจมีความผิดตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น การละเว้นหรือการไม่รับรู้นโยบายฉบับนี้ ไม่สามารถใช้เป็นข้ออ้างในการไม่ปฏิบัติตามได้

Directors, Executives, and Employees of the Bank who violate or fail to comply with this Policy, shall be subject to disciplinary action as specified by the Bank, including maybe in violation of laws, rules, regulations, or other related requirements. Therefore, the negligence of this Policy cannot be used as an excuse for non-compliance.

8. การทบทวนและการแก้ไขปรับปรุงนโยบาย (Review and Revision of this Policy)

นโยบายฉบับนี้จะต้องได้รับการทบทวนทุกปี หรือเมื่อมีการแก้ไขปรับปรุงที่มีนัยสำคัญ และจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการความยั่งยืนและบรรษัทภิบาล รวมถึงได้รับการลงนามโดยประธานกรรมการธนาคาร

This Policy must be reviewed on an annual basis, or when there are any significant changes and must be approved by the Bank's Board of Directors via Sustainability and Corporate Governance Committee inclusive of being signed by the Chairperson of the Bank's Board of Directors.

9. บทเฉพาะกาล (Transitional Provision)

นโยบายและเอกสารใด ๆ ของธนาคารที่ไม่ขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่เข้มกว่านโยบายฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ต่อไป แต่หากนโยบายและเอกสารใด ๆ ของธนาคารที่ขัดหรือแย้ง หรือมีมาตรการที่ไม่เทียบเท่ากับนโยบายฉบับนี้ ให้กลุ่มงาน สายงาน หรือฝ่ายงานเจ้าของผลิตภัณฑ์หรือบริการดำเนินการแก้ไขให้แล้วเสร็จภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้

The Bank's policy or document in compliance with the law or having more stringent measures than this Policy shall be enforced. However, if the policy or document that is not equivalent measures to this Policy, Group Office, Division, or Products/Services responsible department shall have it done within 90 days from the date that this Policy comes into effect.

ภาคผนวก (Appendix)

บันทึกควบคุมการจัดทำหรือทบทวนเอกสาร (Document Version Control Log)

ฉบับที่	สรุปสาระสำคัญ	จัดทำโดย	อนุมัติโดย	วันที่อนุมัติ
1.0 010/2561	จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (เดิมชื่อ นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ)	สำนักกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	21 กุมภาพันธ์ 2561
2.0 069/2562	ทบทวนโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - แก้ไขปรับปรุงข้อ 4 “บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ” และข้อ 5 “แนวทางการปฏิบัติ”	สำนักกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	18 ธันวาคม 2562
3.0 048/2563	ทบทวนโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - แก้ไขปรับปรุงข้อ 4 “บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ” และข้อ 5 “แนวทางการปฏิบัติ”	สำนักกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	17 ธันวาคม 2563
4.0 091/2564	ทบทวนโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - แก้ไขปรับปรุงข้อ 2 “คำนิยาม” ข้อ 4 “บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ” และข้อ 5 “แนวทางการปฏิบัติ”	สายงานกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	20 ธันวาคม 2564
5.0 004/2566	ทบทวนโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - แก้ไขปรับปรุงข้อ 4 “บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ” และข้อ 5 “แนวทางการปฏิบัติ”	สายงานกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	16 มกราคม 2566
6.0 025/2567	ทบทวนโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - แก้ไขปรับปรุงข้อ 2 “คำนิยาม” ข้อ 4 “บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ” และข้อ 5 “แนวทางการปฏิบัติ”	สายงานกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	22 กุมภาพันธ์ 2567
7.0 044/2567	แก้ไขปรับปรุงโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - เปลี่ยนชื่อเป็น “นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน” - เพิ่มเดิมข้อ 3 “กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง” และข้อ 9 “บทเฉพาะกาล” - แก้ไขปรับปรุงข้อ 1 “บทนำและวัตถุประสงค์” ข้อ 2 “ขอบเขตของนโยบาย” ข้อ 4 “คำนิยาม” ข้อ 5 “บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ” ข้อ 6 “แนวทางการควบคุมและข้อห้ามในการปฏิบัติ” ข้อ 7 “บทกำหนดโทษ” และข้อ 8 “การทบทวนและการแก้ไขปรับปรุงนโยบาย”	สายงานกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	22 เมษายน 2567
8.0 0__/2568	ทบทวนโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - เพิ่มคำว่า “การทุจริต” ในชื่อนโยบายเดิมชื่อ “นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน” - จัดทำฉบับภาษาอังกฤษเพิ่มเติม	สายงานกำกับ กฎเกณฑ์ทางการ	คณะกรรมการ ธนาการ	21 เมษายน 2568