



บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้าน การให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

ฉบับที่	7.0
วันที่มีผลบังคับใช้	28 เมษายน 2566
อนุมัติโดย	คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

สารบัญ

หน้า

1. ข้อกำหนดทั่วไป

1.1 วัตถุประสงค์	3
1.2 ขอบเขตของนโยบาย	3
1.3 การยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย	3
1.4 กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง	3
1.5 วันที่มีผลบังคับใช้	4
1.6 ความถี่ในการทบทวน	4
1.7 การแก้ไขปรับปรุงนโยบาย	4
1.8 ผู้รับผิดชอบนโยบาย	4

2. ข้อกำหนดหลัก

2.1 คำนิยาม	4
2.2 หลักการทั่วไป	6
2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ	7
2.4 ข้อห้ามในการปฏิบัติ	9
2.5 แนวทางการควบคุมโดยทั่วไป	10
2.6 มาตรการป้องกันสำหรับสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน	12
2.7 ข้อกำหนดอื่น ๆ (มาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน)	14
2.8 บทลงโทษ	15
2.9 บทเฉพาะกาล	15

เอกสารแนบ

- บันทึกการขออนุมัตินโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	16
- บันทึกควบคุมการจัดทำหรือทบทวนเอกสาร	18

1. ข้อกำหนดทั่วไป

1.1 วัตถุประสงค์

นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ("นโยบายฉบับนี้") เป็นกรอบการทำงานพื้นฐานสำหรับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ในการกำหนดให้มียุทธศาสตร์และมาตรการพื้นฐานด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันที่ธนาคารจะยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ภายใต้ธุรกิจของธนาคาร มีแนวทางปฏิบัติทั่วไปอย่างเหมาะสม

1.2 ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้ครอบคลุมธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ("บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน") ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องรับรอง และขออนุมัติใช้นโยบายฉบับนี้ หรือนำนโยบายฉบับนี้เป็นแนวทางในการจัดทำนโยบายที่เทียบเท่ากัน

1.3 การยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย

การขอการยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามนโยบายจะต้องไม่เป็นการละเมิดหรือขัดแย้งต่อกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนด หรือประกาศของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ขออนุมัติการยกเว้นจะต้องยื่นคำขอต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ) โดยนำเสนอผ่านประธานคณะเจ้าหน้าที่กลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง (หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ) และผู้บริหารสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ตามลำดับ

1.4 กฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

นโยบายฉบับนี้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายดังต่อไปนี้ และให้หมายความรวมถึงเอกสารที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้ระบุไว้ในที่นี้ด้วย

- พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- ประกาศคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เรื่อง มาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2565 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- มาตรฐานต่าง ๆ ตามแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันที่กำหนดโดยแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- MUFG Bank's Global Anti-Bribery and Corruption Policy และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter – S&L) และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- นโยบายเกี่ยวกับการสนับสนุนและบริจาคและจัดทำโครงการกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้าของธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของธนาคาร

1.5 วันที่มีผลบังคับใช้

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

1.6 ความถี่ในการทบทวน

นโยบายฉบับนี้จะต้องได้รับการทบทวนทุก 2 ปีหรือเมื่อมีการแก้ไขปรับปรุงที่มีนัยสำคัญ

1.7 การแก้ไขปรับปรุงนโยบาย

การแก้ไขปรับปรุงที่มีนัยสำคัญ การทบทวน หรือการต่ออายุนโยบายฉบับนี้ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การแก้ไขปรับปรุงที่ไม่มีนัยสำคัญจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล เพื่อทราบ

1.8 ผู้รับผิดชอบนโยบาย

สายงานกำกับด้านอาชญากรรมทางการเงิน กลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบบริหารจัดการนโยบายฉบับนี้

2. ข้อกำหนดหลัก

2.1 คำนิยาม (ตารางที่ 1)

คำสำคัญ	คำนิยาม
ธนาคาร (Bank of Ayudhya Public Company Limited)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
สิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน (Anything of Value)	เงินสดหรือสิ่งที่ใช้แทนเงินสด หรือสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน และหมายรวมถึงสิ่งอื่น ๆ ซึ่งมีมูลค่าที่สามารถประเมินมูลค่าได้หรืออาจไม่สามารถประเมินมูลค่าได้ (Tangible or Intangible in Value) เช่น 1) ค่าของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (เช่น ค่าอาหาร ค่าเดินทางและที่พัก การฝึกอบรมและสัมมนา) 2) การบริจาคและการจ่ายเงินสนับสนุน 3) การให้เงิน / สนับสนุนทางการเงิน 4) ค่าวิทยากรและค่าจ้างจากการให้บริการทางวิชาชีพ 5) ข้อเสนอให้มีการจ้างงานหรือฝึกงาน เช่น การรับหรือจ้างนักศึกษาฝึกงาน พนักงาน (ทั้งในกรณีที่มีการจ่ายและไม่ได้จ่ายค่าจ้าง)
การให้สินบน (Bribery)	ข้อเสนอ สัญญา หรือการส่งมอบสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือความได้เปรียบทางธุรกิจที่ไม่โปร่งใส

คำสำคัญ	คำนิยาม
	ซึ่งอาจมีการจ่ายสินบนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึงการให้หรือรับในรูปเงินสดหรือของขวัญ
การทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption)	การใช้อำนาจที่ได้รับมอบหมายหรืออำนาจของรัฐในทางที่ผิด เพื่อประโยชน์ / การได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่ไม่เหมาะสมเพื่อตนเองหรือผู้อื่น โดยครอบคลุมถึงการให้สินบน เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือการกระทำอื่นใดที่เข้าข่ายเป็นความผิดทางอาญาอื่น ๆ ซึ่งรวมถึง การฉ้อโกง การชู้กรรโชก และการฟอกเงิน
IOD (Thai Institute of Directors)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
CAC (Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption)	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย
เจ้าหน้าที่ของรัฐ (Public Official / Government Official)	<ol style="list-style-type: none"> 1) เจ้าหน้าที่ พนักงาน (ไม่ว่าจะอยู่ในระดับหรือตำแหน่งใด) สมาชิก และตัวแทนของหน่วยงานดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> • หน่วยงานของรัฐระดับชาติ ระดับภูมิภาคท้องถิ่นหรือเทศบาล (เช่น ผู้บริหาร นิติบัญญัติ ตุลาการ) กระทรวง กรม หรือหน่วยงานย่อยต่าง ๆ ของหน่วยงานดังกล่าว (เช่น ธนาคารกลาง กองทุนต่าง ๆ ของรัฐ สาธารณูปโภคของรัฐ) • รัฐวิสาหกิจ โดยทั่วไปจะถือว่าอยู่ภายใต้การควบคุมของหน่วยงานของรัฐบาล เมื่อหน่วยงานของรัฐ (มากกว่า 1 หน่วยงาน) ที่เข้าเงื่อนไขได้อย่างน้อย 1 ข้อดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> ก) รัฐเป็นผู้ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ข) รัฐมีอำนาจควบคุมการลงคะแนนเสียง ค) รัฐมีอำนาจควบคุมคณะกรรมการ ง) รัฐมีอำนาจอื่น ๆ ในการควบคุมกิจการ • องค์การระหว่างประเทศ ธนาคารเพื่อการพัฒนา และหน่วยงานด้านสาธารณสุข (เช่น องค์การสหประชาชาติ ธนาคารโลกหรือกองทุนการเงินระหว่างประเทศ) 2) ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งตามกฎหมายให้เป็น กรรมการ อนุกรรมการ หรือสมาชิกที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือคณะผู้บริหารส่วนท้องถิ่น และบุคคลหรือคณะบุคคลซึ่งใช้อำนาจหรือได้รับมอบให้ใช้อำนาจทางการปกครองของรัฐในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งโดยหน่วยราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือกิจการอื่นของรัฐ 3) บุคคลใด ๆ ที่เป็นที่ยอมรับว่าเป็นเจ้าหน้าที่ ลูกจ้าง หรือตัวแทนของพรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งในตำแหน่งทางการเมืองโดยเจ้าหน้าที่รัฐ ยังหมายรวมถึงเจ้าหน้าที่รัฐในประเทศ / ต่างประเทศ และเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ
ความช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contribution)	ความช่วยเหลือทางการเงินไม่ว่ารูปแบบใด ๆ รวมถึงการให้กู้เงินหรือรูปแบบอื่น เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริมหรือสนับสนุนพรรคการเมือง การซื้อบัตรเข้า

คำสำคัญ	คำนิยาม
	ชมงานที่จัดเพื่อระดมทุนหรือบริจาคเงินให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมืองเพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง เป็นต้น
การบริจาค (Donations)	การบริจาคเงินหรือสิ่งของหรือประโยชน์อื่นใดให้บุคคลหรือนิติบุคคลอื่นใดที่จัดตั้งขึ้น เช่น องค์กรการกุศล มูลนิธิหรือกองทุน เป็นต้น โดยไม่มีวัตถุประสงค์และผลประโยชน์ในเชิงธุรกิจ รวมถึงไม่ได้มีเจตนาเพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสม
เงินสนับสนุน (Sponsorship)	เงินสนับสนุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อทางธุรกิจ ส่งเสริมการตลาดและ Brand หรือชื่อเสียงของผู้ให้เงินสนับสนุน โดยการสนับสนุนนั้น ให้ผลประโยชน์ตอบแทนซึ่งอาจรวมถึงเครดิตโฆษณาในสื่อ ในงานอีเว้นท์และสื่อสิ่งพิมพ์ การใช้สิ่งอำนวยความสะดวก และโอกาสในการส่งเสริมชื่อ ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคาร เป็นต้น
ค่าของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Gifts, Entertainments, and Other Expenses)	ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จ่ายเพื่อเป็นค่าสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน รวมถึงสิ่งที่ใช้แทนเงินสด และสิ่งที่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นสินค้าหรือบริการ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวหมายถึงรวมถึง ค่าอาหาร ค่า Entertainment การฝึกอบรม การประชุม ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและที่พัก
การจ่ายเงินหรือประโยชน์อื่นใดเพื่อรับการอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)	การจ่ายเงินให้กับเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อเร่งการปฏิบัติหน้าที่ในกิจวัตรของเจ้าหน้าที่ หรือเร่งการดำเนินการที่อยู่ในความรับผิดชอบของรัฐบาล เช่น การดำเนินการเกี่ยวกับวีซ่า การได้รับความคุ้มครองจากเจ้าหน้าที่ตำรวจ บริการทางไปรษณีย์ หรือการจัดหาสาธารณูปโภค (เช่น บริการโทรศัพท์หรือไฟฟ้า) เป็นต้น ซึ่งโดยปกติ ผู้จ่ายเงินมีสิทธิได้รับการบริการดังกล่าวโดยไม่ต้องมีการให้ผลตอบแทนใด ๆ
Third Party Intermediaries (TPIs)	บุคคลหรือนิติบุคคล ซึ่งเป็นผู้ให้บริการที่ทำหน้าที่ในนามของธนาคาร เพื่อให้ได้มา / ค้างไว้ซึ่งธุรกิจหรือข้อได้เปรียบทางธุรกิจ หรือดำเนินการให้ได้มาซึ่งความเห็นชอบจากหน่วยงานของรัฐบาลให้ธนาคารดำเนินการใด ๆ จากรัฐบาล โดย TPIs อาจหมายถึงรวมถึง ตัวแทน ที่ปรึกษา ผู้แนะนำธุรกิจ ผู้สำรวจ (Finders) ผู้อำนวยการความสะดวก ซัพพลายเออร์ ผู้ร่วมทุน (Joint Venture Partner) ผู้ร่วมลงทุน ทนายความ นักลอบบี้ นักบัญชี และ นายหน้าค้าที่ดิน

2.2 หลักการทั่วไป

ธนาคารมีพันธสัญญาในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมที่ดี โดยห้ามการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ แม้ว่าจะเป็นการเปิดให้ธนาคารมีโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งพนักงานจกต้องไม่ใช่โอกาสอันสืบเนื่องจากธุรกิจของธนาคารเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบด้วยกฎหมายไม่ว่าจักเป็นการใช้ทรัพย์สิน ข้อมูลหรือตำแหน่งที่ตนดำรงอยู่ในธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้มีมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ("มาตรการ") ตามที่ได้มีการระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพันธสัญญาดังกล่าว

2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ (ตารางที่ 2)

หน่วยงาน	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบหลัก
คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BoD)	<ol style="list-style-type: none"> 1) อนุมัติและทบทวนนโยบายฉบับนี้และมาตรการตามที่กำหนด ผ่านคณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 2) ควบคุมกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการดังกล่าว 3) มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนให้ธนาคารยึดถือหลักการของการปฏิบัติถูกต้องตามมาตรการที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ 4) มอบหมายอำนาจและความรับผิดชอบที่มีความชัดเจนต่อผู้บริหาร ในการนำแนวทางของมาตรการที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้ไปปฏิบัติให้เป็นรูปธรรม
คณะกรรมการกำกับ นโยบายความเสี่ยงและ ธรรมาภิบาล (Risk and Compliance Committee: RCC)	พิจารณาทบทวนพร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
คณะกรรมการ ตรวจสอบ (Audit Committee: AC)	<ol style="list-style-type: none"> 1) สอบทานแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งดำเนินการโดยกลุ่มงานตรวจสอบภายใน 2) สอบทานความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในและผลการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้และแนวทางตามมาตรการ รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องต่างๆ (หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบข้างต้นให้หมายรวมถึงธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เว้นแต่กรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้นมีคณะกรรมการตรวจสอบของตนเอง)
คณะกรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร (Executive Committee: Excom) และ คณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ (Compliance Committee: Com C)	<p>คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีบทบาทหน้าที่ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับข้อกำหนดด้านการกำกับดูแลต่างๆ ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตาม 2) ติดตาม ตรวจสอบ และรายงานการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการกำกับดูแลต่างๆ ของธนาคาร 3) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติ นโยบาย และกลยุทธ์ด้านการกำกับดูแลที่ธนาคารกำหนด 4) กำกับดูแลให้พนักงานเข้าฝึกอบรมหลักสูตรด้านการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง
กลุ่มงานตรวจสอบ ภายใน (Internal Audit Group)	ตรวจสอบพร้อมประเมินความเหมาะสมและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ครอบคลุมถึงมาตรการที่กำหนดภายใต้นโยบายฉบับนี้
กลุ่มงานการเงิน (Finance Group)	1) บันทึก เก็บรักษาข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับรายการทางการเงินและบัญชี

หน่วยงาน	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบหลัก
	2) กำหนดขั้นตอนทางการเงินและบัญชี ให้สอดคล้องกับหลักมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และสอดคล้องกับมาตรการด้านต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล (Human Resources Group)	ดูแลให้ทรัพยากรบุคคลปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันที่ธนาคารกำหนด และจัดให้มีกระบวนการคัดเลือก การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และ บทลงโทษ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Group)	ระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร และนำเสนอมาตรการ และ/หรือระบบการควบคุมป้องกันความเสี่ยงด้านการป้องกันการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
ฝ่ายตรวจและให้คำปรึกษาด้านการป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน สายงานกำกับด้านอาชญากรรมทางการเงิน (Financial Crimes Compliance Advisory and Testing Department, Financial Crimes Compliance Division)	<ol style="list-style-type: none"> 1) ดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามมาตรการที่กำหนด รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 2) ให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการควบคุมดูแลด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน 3) กำกับการปฏิบัติงานด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน โดยหมายรวมถึงการทำหน้าที่อนุมัติทั้งก่อนและหลังกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน ภายใต้ฐานตามความเสี่ยง (Risk-based Approach) 4) ตรวจสอบและทบทวนแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ 5) จัดฝึกอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน 6) ทบทวนกระบวนการและความครบถ้วนตามแบบประเมินตนเองเพื่อพัฒนาระบบต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อนำส่งให้คณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยพิจารณาทบทวนการรับรองทุก 3 ปี ตามขั้นตอนที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยกำหนด 7) ตอบข้อซักถามเกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้และมาตรการที่กำหนด
ฝ่ายเลขานุการธนาคาร (Corporate Secretariat Department)	จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับมาตรการด้านต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันแก่คณะกรรมการธนาคาร
ฝ่ายประชาสัมพันธ์ (Public Relations Department) และฝ่ายสื่อสารภายในองค์กร (Internal Communications Department)	ทำหน้าที่สื่อสารและเผยแพร่ให้พนักงานและสาธารณชนรับทราบเกี่ยวกับการปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

หน่วยงาน	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบหลัก
ผู้บริหาร (Business Executives / Management)	<ol style="list-style-type: none"> 1) ดูแลและกำกับให้มีการนำแนวทางของนโยบายฉบับนี้และมาตรการที่กำหนดไปปฏิบัติให้เป็นรูปธรรม 2) ระบุ ตรวจสอบ และบริหารจัดการความเสี่ยง และจัดให้มีมาตรการที่เพียงพอในการแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสม รวดเร็ว และทันที่ 3) ให้การสนับสนุนด้านงบประมาณ การปรับปรุงกระบวนการ และการพัฒนาบุคลากร เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้สำเร็จลุล่วงและมีประสิทธิภาพ 4) กำกับดูแลให้มั่นใจว่าพนักงานปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ นโยบาย และเอกสารของธนาคารที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด 5) สื่อสาร ทบทวน และรายงานผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับนโยบายความเสี่ยงและธรรมาภิบาล และคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
พนักงาน (Employees)	<ol style="list-style-type: none"> 1) ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้และมาตรการที่กำหนด รวมถึงมาตรการอื่น ๆ (ถ้ามี) 2) ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการปฏิบัติในด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงอันสืบเนื่องจากการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน 3) เข้าร่วมการฝึกอบรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง 4) รายงานการทุจริตคอร์รัปชันทันทีที่ทราบ พร้อมให้ความร่วมมือในการสอบสวนข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับข้อสงสัยด้านการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชัน 5) ปฏิบัติตามมาตรการควบคุมหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในหน่วยงาน เพื่อควบคุมการให้สินบนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เช่น การจ่ายเงินสนับสนุน การให้หรือรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง / ดับรับ การบริจาค การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวก เป็นต้น

2.4 ข้อห้ามในการปฏิบัติ

ธนาคารห้ามมิให้มีการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยห้ามพนักงานปฏิบัติ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- 2.4.1 ให้หรือรับเงินสด หรือสิ่งอื่นใดที่สามารถแลกเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยง่าย (สำหรับงานศพ งานแต่งงาน งานบวช สามารถให้เซ็คที่ออกโดยธนาคารได้)
- 2.4.2 ให้หรือรับสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงินไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม (รวมถึงการวางแผน สนับสนุน หรืออนุญาตให้มีการประกอบกิจกรรมดังกล่าว) ที่มีวัตถุประสงค์ หรืออาจแสดงให้เห็นเชื่อได้ว่ามีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือข้อได้เปรียบทางธุรกิจอื่น ๆ อย่างไม่เหมาะสม
- 2.4.3 การใช้เงินส่วนตัว (เช่น เงินของพนักงานที่ธนาคารจะไม่ทำจ่าย) เพื่อมอบสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงินให้กับคู่สัญญาใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
- 2.4.4 การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อเร่งรัด / อำนวยความสะดวกในการดำเนินการหรือบริการของรัฐอย่างไม่เหมาะสม

2.4.5 การปลอมแปลงหรือปกปิดหนังสือ บันทึกรหัสบัญชี หรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมของธนาคาร ลูกค้า ผู้ให้บริการ ผู้ขาย ซัพพลายเออร์ หรือพันธมิตรทางธุรกิจอื่น ๆ ของธนาคาร

2.4.6 การละเมิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือนโยบายของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

การขอยกเว้นการไม่ปฏิบัติตามข้อห้ามดังกล่าวจะต้องมีความสมเหตุสมผล โดยไม่ต้องขออนุมัติล่วงหน้า ภายใต้สถานการณ์ ดังต่อไปนี้

- **ความปลอดภัยส่วนบุคคล:** หากพนักงานพิจารณาแล้วว่าตนหรือผู้อื่นตกอยู่ในสถานการณ์ที่ไม่ปลอดภัย (เช่น ในกรณีที่ต้องชำระค่าตอบแทนเพื่อให้สามารถพ้นออกจากสถานการณ์หรือสถานที่ใด ๆ เพื่อความปลอดภัย) ต้องได้รับอนุมัติจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ร่วมกับผู้บริหารกลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจ หลังจากได้มีการดำเนินการ และหากมีกรณีมีความจำเป็นอย่างยิ่งเนื่องจากเกี่ยวข้องกับเรื่องของสุขภาพ ชีวิต และความปลอดภัย ให้แจ้งรายงานโดยเร็วที่สุด โดยจะต้องมีเอกสารและหลักฐานอย่างเพียงพอในการพิสูจน์ว่าการดำเนินการดังกล่าวมีเหตุผลความจำเป็นและเหมาะสมอย่างยิ่ง
- **การชำระค่าตอบแทนหน่วยงานของรัฐโดยตรง:** ในกรณีที่ธนาคารมีการชำระค่าตอบแทนต่อหน่วยงานของรัฐอันสืบเนื่องจากการประกอบธุรกิจของธนาคาร ซึ่งไม่ใช่การชำระค่าตอบแทนให้กับเจ้าหน้าที่ของรัฐเป็นรายบุคคลเพื่อประโยชน์ส่วนตัวของเจ้าหน้าที่รัฐรายใดรายหนึ่ง เช่น การชำระค่าธรรมเนียมศาล / ภาษีหรือค่าสาธารณูปโภค ธนาคารจักต้องเก็บเอกสารที่แสดงถึงวัตถุประสงค์และผู้รับการชำระเงินดังกล่าว

2.5 แนวทางการควบคุมโดยทั่วไป

2.5.1 ธนาคารจักต้องมีการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ พร้อมทั้งจักต้องพิจารณาว่าระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่มีประสิทธิผล ปฏิบัติได้ เพื่อใช้ป้องกันและตรวจสอบความผิดว่ามีการกระทำความผิดด้านการทุจริตให้สินบนขึ้นในองค์กร และช่วยส่งเสริมให้การดำเนินการสำหรับมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันประสบผลสำเร็จตามความมุ่งหมาย ทั้งนี้ แนวทางการควบคุมภายในจักต้องสามารถให้ประเมิน ความถูกต้องของข้อมูลทางการเงิน และใช้เป็นเครื่องมือในการระบุ (Identify) วัดค่า (Measure) จัดประเภท (Classify) และรายงาน (Report) ได้อย่างถูกต้องมีประสิทธิภาพ

2.5.2 มาตรการสำหรับการปฏิบัติตามมาตรการในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน จักต้องมีความสอดคล้องตามที่กฎหมายและมาตรฐานว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันที่กำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร คือผู้ที่อยู่ในฐานะผู้รับผิดชอบสูงสุด ทั้งนี้ การกำหนดนโยบายและเอกสารของธนาคารใด ๆ จะต้องอิงกับการประเมินความเสี่ยงด้านการให้สินบนและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นต่อองค์กร โดยคำนึงถึงแนวทางหรือมาตรการในการป้องกัน การบริหาร ควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชันในเรื่องนั้น ๆ ด้วยทุกครั้ง พร้อมทั้งมีการตรวจสอบทุก ๆ ระยะเวลา รวมถึงการกำหนดให้มีช่องทางรายงานที่เพียงพอและเหมาะสม

2.5.3 การทำธุรกรรมด้านต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะต้องผ่านกระบวนการอนุมัติที่กำหนดเป็นการทั่วไป หรือกำหนดให้มีการอนุมัติโดยผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะเจาะจง และหากมีกรณีที่มี

- ความเสี่ยงต่อการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน ธุรกิจดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย
- 2.5.4 การเข้าถึงข้อมูลหรือทรัพย์สินของธนาคารจะต้องผ่านกระบวนการการอนุมัติที่กำหนดเป็นการทั่วไป หรือกำหนดให้มีการอนุมัติโดยผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะเจาะจง
- 2.5.5 การทำธุรกรรมด้านต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จะต้องมีการบันทึกไว้โดยอิงกับพื้นฐานความจำเป็นและสามารถตรวจสอบได้ โดยเฉพาะการจัดทำรายการตามงบการเงินจะต้องมีความถูกต้อง โปร่งใส และสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปตามหลักการบัญชี และจะต้องไม่มีการบันทึกธุรกรรมใด ๆ นอกงบหรือทำรายการแยกต่างหากเพื่อปกปิดการชำระค่าตอบแทนที่ไม่เหมาะสม
- 2.5.6 สนับสนุนให้มีการปฏิบัติด้านการต่อต้านการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งรวมถึงการจัดให้มีกระบวนการในการคัดเลือก การจัดประชุมในเทศ การฝึกอบรมให้แก่พนักงาน การกำหนดบทลงโทษ ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติด้านการต่อต้านการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ พนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชันจักต้องได้รับการปกป้อง โดยจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือส่งผลในเชิงลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการทำคอร์รัปชัน แม้ว่ากรกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม พร้อมทั้งมีการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ตัวแทนซึ่งเป็นบุคคลที่สาม และคู่ค้า ทราบเกี่ยวกับการดำเนินการตามมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชัน ตามความจำเป็นและเหมาะสม
- 2.5.7 ผู้บริหารระดับสูงจะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติและกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามจุดมุ่งหมายของการต่อต้านการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชัน
- 2.5.8 กำหนดให้มีระบบการแจ้งเตือน การรายงาน การแจ้งเบาะแส และการป้องกันคุ้มครองผู้รายงาน โดยสนับสนุนให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistle-blowing Channels) อันควรสงสัย ทั้งที่จักได้รับจากพนักงานและ บุคคลภายนอกเพื่อรายงานการละเมิดอันควรสงสัยเกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้โดยเร็ว ซึ่งธนาคารจักต้องให้ความมั่นใจต่อพนักงานได้ว่า พนักงานสามารถแจ้งข้อมูลได้โดยไม่ต้องกังวลว่าจะเกิดผลเสียต่อตนหากพนักงานมีการขอคำปรึกษาหรือคำแนะนำในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวแล้ว โดยธนาคารจักไม่ตอบโต้หรือยินยอมให้มีการตอบโต้พนักงานที่รายงานแสดงหลักฐานการละเมิดอันควรสงสัยนี้ มีส่วนร่วมในการสอบสวน หรือตรวจสอบการละเมิดต่อนโยบายที่อาจมีขึ้นตามที่ระบุอยู่ในนโยบายฉบับนี้
- 2.5.9 ธนาคารจะต้องมีการตรวจสอบการละเมิดอันควรสงสัยหรือการรายงานใด ๆ ที่ถือว่าเป็นการละเมิดนโยบายฉบับนี้ โดยต้องดำเนินการจัดให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนการทุจริตคอร์รัปชัน โดยดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง การแก้ไข การตอบกลับ และการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร
- 2.5.10 กำหนดให้มีการสื่อสาร โดยกำหนดให้มีขั้นตอนในการเปิดเผยข้อมูลในการประกาศเพื่อเผยแพร่ให้สาธารณชนและพนักงานทราบเกี่ยวกับการมีนโยบายฉบับนี้
- 2.5.11 กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลการควบคุมภายใน โดยผู้ตรวจสอบภายในจะต้องดำเนินการตรวจสอบ โดยการประเมินความเสี่ยงและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรมีเพื่อลดความเสี่ยง การตรวจสอบเอกสารและผลการดำเนินการ เพื่อให้ความมั่นใจกับผู้บริหาร นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ของธนาคาร ในการดำเนินงานภายใต้นโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ อาจจัดให้มีบุคลากรอิสระจากภายนอกมาดำเนินการตรวจสอบได้ตามที่ได้รับมอบหมาย

จากธนาคาร พร้อมทั้งจัดให้มีช่องทางการรายงาน ข้อแนะนำ และรายงานประเด็นที่พบอย่างเร่งด่วน ที่เพียงพอและมีประสิทธิผลต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

2.6 มาตรการป้องกันสำหรับสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน

ในขณะที่การให้หรือรับสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน แก่หรือจากบุคคลใด ๆ นั้นอาจได้รับอนุญาตให้กระทำได้ แต่กิจกรรมดังกล่าวก็สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงในการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชัน ดังนั้น พนักงานจึงต้องใช้วิจารณญาณ และตรวจสอบให้แน่ใจว่ากิจกรรมดังกล่าวเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ถูกต้อง สมเหตุสมผล ถูกบันทึกอย่างถูกต้อง และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์หรือละเมิดกฎหมาย โดยพนักงานจะต้องดำเนินการ สำหรับการให้ / รับ สิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงิน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม แก่ / จากลูกค้า ผู้ที่อาจจะเป็นลูกค้า เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือบุคคลอื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ดังต่อไปนี้

2.6.1 การให้หรือรับของขวัญ การให้หรือรับค่าเลี้ยงรับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าเลี้ยงรับรอง / ต้อนรับและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมถึงงานอีเวนต์ (เช่น อาหาร ความบันเทิง การฝึกอบรม การประชุม และการเดินทางและที่พักที่เกี่ยวข้อง) ซึ่งผู้จัดเลี้ยง / ผู้ชำระเงิน มีส่วนร่วมในเหตุการณ์กับผู้รับเลี้ยง หากผู้จัดเลี้ยง / ผู้ชำระเงินไม่ได้เข้าร่วมในเหตุการณ์นั้นกับผู้รับเลี้ยง การให้ดังกล่าวจะถือเป็นของขวัญ ทั้งนี้ ค่าของขวัญ ค่าเลี้ยงรับรอง/ต้อนรับ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่มีมูลค่าสูงกว่าอัตราที่กำหนดจะต้องมีการขอ Pre-clearance จาก Compliance ยกเว้น การฝึกอบรมในต่างประเทศที่ได้รับการสนับสนุนค่าใช้จ่ายจาก Vendor ลูกค้า สถาบัน สมาคม เป็นต้น ทั้งนี้ กรณีดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติจากสายงานการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Learning and Development Division) และคณะกรรมการปฏิบัติการ (Operating Committee: OC)

การให้หรือรับของขวัญ / การให้หรือรับค่าเลี้ยงรับรอง หรืออื่น ๆ จะต้องมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัฒนธรรม ประเพณีและธรรมเนียมปฏิบัติ รวมถึงถูกต้องตามกฎหมายที่บังคับใช้ในแต่ละประเทศที่ธนาคารมีการประกอบธุรกิจ

2.6.2 การบริจาคและการจ่ายเงินสนับสนุน

ห้ามการบริจาคเงิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดและจ่ายเงินสนับสนุน ให้บุคคลหรือนิติบุคคลใด เมื่อกิจกรรมนั้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการให้สินบน หรือมีขอบด้วยกฎหมายเนื่องจากมีเจตนาหรือแสดงให้เห็นอย่างสมเหตุสมผลว่ามีเจตนาเพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งข้อได้เปรียบทางธุรกิจหรือธุรกิจอื่น ๆ

ในการบริจาคและจ่ายเงินสนับสนุนจะต้องมีกระบวนการในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับสถานภาพและตัวตนที่แท้จริงของบุคคลหรือหน่วยงานที่จะบริจาคหรือจ่ายเงินสนับสนุนก่อน ซึ่งในการบริจาคและการจ่ายเงินสนับสนุนของธนาคารจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายไว้โดยชัดแจ้ง

การบริจาคและจ่ายเงินสนับสนุนโดยหน่วยงาน (ที่ไม่ได้รับการอนุมัติจากฝ่ายกิจกรรมเพื่อสังคม) และเป็นการร้องขอจากเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ ลูกค้า ผู้ที่อาจจะเป็นลูกค้า ที่สูงกว่าอัตราและเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด จะต้องได้รับ Compliance Pre-clearance

2.6.3 การช่วยเหลือ / สนับสนุนทางการเมือง

ห้ามพนักงานช่วยเหลือ/สนับสนุนทางการเมืองด้วยทรัพย์สินของธนาคารหรือในนามของธนาคารหรือการดำเนินการในนามส่วนตัวเพื่อเป็นการสร้างอิทธิพลต่อบุคคลภายนอกซึ่งอาจทำให้ธนาคารได้ประโยชน์จากการกระทำดังกล่าว หรือเพื่อความสะดวกหรือประโยชน์ของธนาคารอย่างไม่เหมาะสม เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการช่วยเหลือ / สนับสนุนทางการเมืองที่ชอบด้วยกฎหมาย ทั้งนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย

รูปแบบการให้ความช่วยเหลือหรือสนับสนุนทางการเมือง รวมถึง

- ก) การให้ความช่วยเหลือหรือสนับสนุน ที่มีมูลค่าเพื่อประโยชน์แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครหาเสียงทางการเมือง ทั้งที่เป็นตัวเงินและหรือประโยชน์อื่นใดในลักษณะอย่างเดียวกัน เช่น การให้เงินหรือสิ่งของ บริการ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ การอำนวยความสะดวกรวมถึงการใช้ทรัพยากรของธนาคาร รวมถึง การให้กู้ยืมเงิน เป็นต้น
- ข) การรณรงค์หรือช่วยเหลือให้กับผู้สมัครในการเลือกตั้งทางการเมือง
- ค) การมีส่วนร่วม การเข้าเป็นสมาชิก หรือกรรมการของพรรคการเมือง หรือนักการเมืองท้องถิ่น เป็นต้น

2.6.4 ค่าวิทยากรและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

หลีกเลี่ยงการจ่ายค่าวิทยากรและค่าธรรมเนียมวิชาชีพให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เพราะการจ่ายเงินดังกล่าว อาจถูกพิจารณาได้ว่ามีจุดมุ่งหมายหรือมีเจตนาที่จะจูงใจผู้รับ ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเชิญเจ้าหน้าที่ของรัฐมาเป็นวิทยากร หรือจ่ายเงินค่าวิทยากร / ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ จะต้องได้รับการอนุมัติจากสายงานการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Learning and Development Division) และหากค่าจ้างมีมูลค่ามากกว่าอัตราที่กำหนด จะต้องขอ Compliance Pre-clearance

2.6.5 การจ้างงานหรือฝึกงาน

ห้ามว่าจ้างงานหรือให้การฝึกงานแก่ผู้สมัคร (ทั้งในกรณีที่มีการจ่ายหรือไม่จ่ายค่าจ้าง) โดยคาดหวังว่าจะได้รับหรือคงไว้ซึ่งผลประโยชน์ หรือข้อได้เปรียบทางธุรกิจอย่างไม่เหมาะสม ทั้งนี้ ในกรณีจะเสนอให้มีการว่าจ้างงานหรือให้การฝึกงานแก่ผู้สมัครที่มีความเสี่ยงสูง (ผู้สมัครที่ธนาคารทราบว่าเป็นเจ้าหน้าที่ของรัฐ ลูกจ้าง หรือผู้ที่อาจจะเป็นลูกจ้าง หรือผู้สมัครที่ได้รับการแนะนำจากเจ้าหน้าที่ของรัฐ ลูกจ้าง หรือผู้ที่อาจจะเป็นลูกจ้าง หรือผู้สมัครที่มีความสัมพันธ์ส่วนตัวใกล้ชิดหรือมีความสัมพันธ์ในครอบครัวกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ ลูกจ้าง หรือผู้ที่อาจจะเป็นลูกจ้าง) ธนาคารจะต้องปฏิบัติต่อผู้สมัครรายดังกล่าว ในลักษณะเดียวกันกับผู้สมัครรายอื่น (ผู้สมัครรายดังกล่าวต้องไม่ได้รับสิทธิพิเศษใด ๆ) และต้องขอ Pre-clearance จาก Compliance ก่อนทำการว่าจ้างงานหรือให้การฝึกงาน

2.6.6 Third Parties Intermediaries (TPIs)

TPIs อาจทำให้ความเสี่ยงในการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันสูงขึ้น เนื่องจาก TPIs อาจมีการมอบสิ่งอื่นใดที่มีมูลค่าทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ ลูกจ้าง หรือผู้ที่อาจจะเป็นลูกจ้าง เพื่อผลประโยชน์ของธนาคาร ซึ่งสินบนที่ TPIs เป็นผู้จ่ายเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร สามารถสร้างความเสียหายได้เทียบเท่ากับพนักงานของธนาคารเป็นผู้จ่ายสินบนเอง

ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) ของ TPIs และมีการจัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้อง เพื่อการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในการสร้างความสัมพันธ์กับ TPIs จะต้องจัดให้มี "ข้อตกลงผูกพันและความรับผิดชอบ" ในสัญญาอย่างเป็นทางการลายลักษณ์อักษร และการขอ Pre-clearance จาก

Compliance พร้อมทั้งกำหนดให้มีปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณา เช่น ประวัติ ประสบการณ์ ความมีชื่อเสียงที่ดี เป็นต้น และกำหนดให้ TPIs รับผิดชอบต่อนโยบายและแนวทางมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องไม่สร้างหรือระงับความสัมพันธ์ในกรณีที่ว่า TPIs ได้มีการฝ่าฝืนมาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน โดยครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมกับรัฐบาล ทั้งในและต่างประเทศ และไม่ว่าจะเป็นองค์กรภาครัฐหรือภาคเอกชน พร้อมทั้งควบคุมการจ่ายเงินหรือผลประโยชน์ให้กับ TPIs โดยจะต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับรายการธุรกรรม การบันทึกและเอกสารที่เกี่ยวข้อง และมีการอนุมัติโดยหน่วยงาน / บุคลากรที่ธนาคารมอบหมาย

2.6.7 การควบคุมกิจการหรือการทำกิจการร่วมค้า

ในการควบคุมกิจการหรือการทำกิจการร่วมค้า จะต้องมีการตรวจสอบที่เหมาะสมก่อนเข้าทำรายการ ว่ากิจการที่ต้องการควบคุมหรือร่วมค่านั้น มีประวัติหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกฎหมายในเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันหรือไม่ เพื่อเป็นการป้องกันและตรวจสอบการชำระเงินที่เข้าข่ายเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจะต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงของมาตรการด้านต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน การควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมและเป็นจริง พร้อมทั้ง กำหนดให้มีข้อความ Anti-Bribery Representations & Warranties ในสัญญาการควบคุมหรือร่วมค้าว่าด้วยเรื่องการห้ามกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น

2.6.8 ธุรกรรมทางธุรกิจอื่น ๆ

พนักงานทุกคนจะต้องคำนึงว่าธุรกรรมทางธุรกิจต่าง ๆ ที่ธนาคารให้บริการด้านการเงินแก่ลูกค้า เช่น การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การให้กู้ยืม และการให้คำปรึกษา อาจมีความเสี่ยงในเรื่องการให้สินบนและทุจริตคอร์รัปชันได้

2.7 ข้อกำหนดอื่น ๆ (มาตรการด้านการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน)

2.7.1 การประเมินความเสี่ยงและแผน / การทดสอบประจำปีของ Compliance

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเพื่อประเมินมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน มีการพัฒนาและปรับปรุงแผนประจำปีของ Compliance ตามผลการประเมินความเสี่ยง รวมถึง Compliance Checklist และ Compliance Testing (Onsite/Offsite) และแผนดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงในการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

2.7.2 การบริหารจัดการเหตุการณ์และการรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการธนาคาร

ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามและรายงานเหตุการณ์เกี่ยวกับการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชันไปยังกลุ่มงานกำกับดูแลธุรกิจ ซึ่งมีหน้าที่ตรวจสอบและรายงานตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน ต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ ๆ

2.7.3 การฝึกอบรมและการตระหนักรู้

ธนาคารจะต้องจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน โดยพนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนหลักสูตรดังกล่าวเพื่อทบทวนความรู้เป็นประจำ รวมทั้งนโยบายและเอกสารต่าง ๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

2.7.4 การจัดเก็บและการรักษากฎหมาย

ธนาคารจะต้องจัดเก็บและรักษากฎหมายของลูกค้า ข้อมูลการทำธุรกรรม บันทึกการสอบสวนเกี่ยวกับการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน และการดำเนินการหลังการสอบสวนตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

2.8 บทลงโทษ

พนักงานที่ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ จะถูกลงโทษทางวินัยตามกฎหมายข้อบังคับของธนาคาร และอาจมีความผิดตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ หรือข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.9 บทเฉพาะกาล

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

(เอกสารแนบ)

**บันทึกการขออนุมัตินโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
 ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

(เรียงตามลำดับตัวอักษรของชื่อย่อ)

รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	วันที่นโยบายของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับการอนุมัติ [จากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร] และชื่อนโยบาย
บจ. อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง (ADLC)	20 พฤษภาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บมจ. อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส (AYCAL)	15 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส (AYCAP)	17 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิส เซส (GCS)	17 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. หัตถา เซอร์วิส เซส (HSL)	-ไม่มี- (อยู่ระหว่างดำเนินการ)
Hattha Bank Plc. (HTB)	26 สิงหาคม 2565 Policy and Program for ABC
บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา (KAMC)	20 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา (KCC)	17 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. กรุงศรี ฟินโนเวต (KFin)	19 ตุลาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์รันส์ โบรกเกอร์ (KGIB)	17 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. กรุงศรี เจเนอรัล (KGS)	17 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่ (KLS)	23 กรกฎาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บลจ. กรุงศรี จำกัด (KSAM)	22 มิถุนายน 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
สถาบันการเงินจุลภาคที่ไม่รับเงินฝาก กรุงศรี จำกัด (KSM)	19 กรกฎาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. กรุงศรี นิเมเบิล (KSN)	13 กรกฎาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บมจ. บล. กรุงศรี (KSS)	31 พฤษภาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. โลตัส เจเนอรัล อินซัวร์รันส์ โบรกเกอร์ (LGIB)	4 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

(สำหรับใช้ภายใน)

(ฉบับแปล) นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

รายชื่อบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	วันที่นโยบายของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับการอนุมัติ [จากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร] และชื่อนโยบาย
บจ. โลตัสส์ โลฟ แอสเซอริอันส์ โบรคเกอร์ (LLAB)	4 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บจ. โลตัสส์ มินนี่ เซอร์วิสเซส (LMP)	5 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
SB Finance, Inc. (SBF)	มิถุนายน 2563 Conflict of Interest Policy
บจ. รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิสเซส (SRS)	5 พฤศจิกายน 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บมจ. เงินติดล้อ (TIDLOR)	24 มิถุนายน 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน
บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชันส์ (TSS)	17 สิงหาคม 2564 นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน

บันทึกควบคุมการจัดทำหรือทบทวนเอกสาร

ฉบับที่	สรุปสาระสำคัญ	จัดทำโดย	อนุมัติโดย	วันที่อนุมัติ
1.0 ว. 58/2556	จัดทำนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร	24 เมษายน 2556
2.0 ว. 156/2558	ทบทวนโดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - ปรับปรุงตามแม่แบบนโยบายฉบับแก้ไข	สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร	22 เมษายน 2558
3.0 POL_COM_ 198/2560	ทบทวนโดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ	สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร	24 พฤษภาคม 2560
4.0 POL_COM_ 256/2560	ทบทวนโดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - ปรับปรุงข้อ 1.7	สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร	24 พฤษภาคม 2560
5.0 POL_COM_ 158/2562	ทบทวนโดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - ปรับปรุงข้อ 1.4 และ 1.7	สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร	22 พฤษภาคม 2562
6.0 POL_CMP_ 144/2564	แก้ไขปรับปรุงโดยมีการเปลี่ยนแปลงที่มี นัยสำคัญ - เปลี่ยนชื่อเป็น "นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับ การต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตคอร์รัปชัน" - ผสมกรวมนโยบายเกี่ยวกับการให้หรือรับ ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง และระเบียบ ปฏิบัติงานเรื่องแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการใน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - ปรับปรุงตามแม่แบบนโยบายฉบับแก้ไข - แก้ไขสาระสำคัญตาม MUFG Bank's Global Anti-Bribery and Corruption Policy and Program - ปรับปรุงเอกสารแนบ 1	สายงานกำกับดูแลธุรกิจ ธนาคาร	คณะกรรมการ ธนาคาร	24 มีนาคม 2564
7.0 POL_CMP_ 9/2566	ทบทวนโดยไม่มี การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ - เปลี่ยนชื่อผู้รับผิดชอบนโยบายเป็น "สายงาน กำกับด้านอาชญากรรมทางการเงิน กลุ่มงานกำกับ ดูแลธุรกิจ" - ปรับปรุงข้อ 1.4, 2.1, 2.3, 2.6 และ 2.7	สายงานกำกับด้าน อาชญากรรมทางการเงิน	คณะกรรมการ ธนาคาร	22 มีนาคม 2566