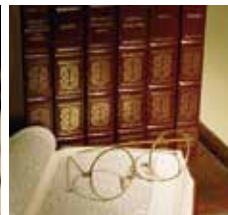




krungsri
กรุงศรี

เครือ MUFG หนึ่งใน
สถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของโลก

• Regulatory excellence • Working with customers & suppliers • Government business



• Competing globally • In the Krungsri community • Protecting Krungsri assets

ปรัชญา และ สำนึก ในการปฏิบัติงาน

THE SPIRIT &
THE LETTER

สารบัญ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	3	ส่วนที่ 1 ความเป็นเลิศ	18
The Spirit & The Letter	5	ในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	
ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงานของธนาคาร		• ความเป็นเลิศในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ	20
จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร		ส่วนที่ 2 การทำงานกับลูกค้าและผู้จัดหาสินค้า	22
จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร	7	• การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม	24
พันธสัญญาส่วนบุคคลของท่าน	8	• ความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า	26
ผู้ที่ต้องปฏิบัติ	9	• การควบคุมการค้าระหว่างประเทศ	30
สิ่งที่พนักงานต้องปฏิบัติ	10	• การป้องกันการฟอกเงิน	32
สิ่งที่ผู้นำต้องปฏิบัติ	11	• ความเป็นส่วนตัว	34
การรายงานข้อสงสัย : หน้าที่ยของท่านใน	12	ส่วนที่ 3 การทำธุรกิจกับรัฐบาล	36
การรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์		• การทำงานกับรัฐบาล	38
วิธีการรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์	13	ส่วนที่ 4 การแข่งขันในระดับโลก	40
สิ่งที่เกิดขึ้นเมื่อมีการรายงานข้อสงสัย	14	• การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน	42
เกี่ยวกับความซื่อสัตย์		ส่วนที่ 5 ในชุมชนของธนาคาร	44
บทลงโทษกรณีฝ่าฝืน	15	• แนวทางการปฏิบัติด้วยการจ้างงาน	46
นโยบายและระเบียบปฏิบัติกำกับดูแล	16	ที่เป็นธรรม	
ธุรกิจธนาคาร		• สิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย	50
นโยบาย The Spirit & The Letter	17	• การรักษาความปลอดภัยและการจัดการ	52
		ภาวะวิกฤติ	
		ส่วนที่ 6 การปกป้องทรัพย์สินของธนาคาร	54
		• ทรัพย์สินทางปัญญา	56
		• การอำนวยความสะดวกบัญชี	58
		• ความขัดแย้งในผลประโยชน์	62
		• การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูล	64
		ภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขาย	
		หลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน	

หนังสือฉบับนี้เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร โปรดสงวนไว้ เมื่อท่านพ้นสภาพจากการเป็นลูกจ้างธนาคาร

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ของธนาคาร เป็นหลักปฏิบัติที่อิงกับแนวทางปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์ ภายใต้กรอบกฎหมาย และหลักธรรมาภิบาล เพื่อส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างโปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ทุกฝ่าย ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างความมั่นคง และการเจริญเติบโตของธนาคารอย่างยั่งยืน

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงานของธนาคาร พนักงานมีเพียงที่จะต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนภายใต้กรอบของกฎหมายหรือนโยบายของธนาคารที่กำหนด (The Letter) แต่พนักงานทุกคนควรจะต้องคำนึงถึงเจตนารมณ์ (The Spirit) ของข้อกำหนดดังกล่าวเป็นสำคัญ ซึ่งหากเป็นเช่นนั้นแล้ว ธนาคารก็จะสามารถคงไว้ซึ่งชื่อเสียง ความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคาร โดยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องสืบไป

ขอแสดงความนับถือ

โนริอากิ โกโตะ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



The Spirit & The Letter

ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงานของธนาการ

การกระทำของพนักงานทุกคนอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาการ พนักงานจึงต้องปฏิบัติตามหลักปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน (The Spirit & The Letter) ซึ่งจะเป็นสิ่งที่ช่วยให้เรามั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่และการดำเนินธุรกิจของธนาการเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์

นอกจากนี้การดำรงรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานสูงสุดในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม เป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคน เราไม่เพียงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษร (The Letter) ของกฎหมายเท่านั้น หากแต่ยังให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามเจตนารมณ์แห่งความซื่อสัตย์ (The Spirit of Integrity) ด้วย

เจตนารมณ์แห่งความซื่อสัตย์ จึงถูกนำมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดเป็นข้อพึงปฏิบัติดังเป็นที่ปรากฏอยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจของธนาการ ที่พนักงานทุกคนจะต้องนำไปปฏิบัติในทุกที่ และทุกวัน



จรรยาบรรณ ธุรกิจของ ธนาคาร

จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร

ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลบังคับต่อการดำเนินธุรกิจของเรา

- ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และเป็นที่ไว้วางใจได้ในกิจกรรมและความสัมพันธ์ใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

....

- หลีกเลี่ยงความขัดแย้งในผลประโยชน์ใดๆ ระหว่างงานและเรื่องส่วนตัว

...

- ส่งเสริมบรรยากาศการทำงานที่เป็นธรรมต่อสมาชิกทุกคนในชุมชนที่มีความหลากหลายของธนาคาร

....

- มุ่งมั่นที่จะสร้างสถานที่ทำงานที่ปลอดภัยและปกป้องสิ่งแวดล้อม

....

- ผู้นำทุกระดับต้องดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมการทำงานที่ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญและปฏิบัติตามหลักจริยธรรม และประพฤติตนเป็นตัวอย่าง

พันธะสัญญาส่วนบุคคลของท่าน

พนักงานทุกคนจะต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารตลอดระยะเวลาที่ทำงานกับธนาคาร

พนักงานได้รับทราบนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่ออกเป็นหนังสือเวียนให้ทั่วถึงกัน ซึ่งจะใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในระหว่างการทำงานปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานธนาคาร **ผู้บังคับบัญชาจะต้องให้ความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับข้อกำหนดของนโยบายนี้ต่อพนักงาน** และตรวจสอบให้แน่ใจว่าพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน การละเมิดนโยบายและกฎระเบียบของธนาคารจะมีการดำเนินการทางวินัยให้ถึงที่สุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง

ท่านจะได้รับการขอให้ยืนยันการรับทราบว่าพนักงานทุกคนของธนาคารต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายของธนาคาร และรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับการฝ่าฝืนกฎหมายหรือนโยบายต่อหัวหน้างาน ผู้บังคับบัญชา ผู้รับเรื่องร้องเรียน หรือรายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

ท่านสามารถอ่านเนื้อหาฉบับสมบูรณ์ของนโยบายต่างๆ ได้จาก onekrungsriportal.net

จรรยาบรรณธุรกิจที่ปรากฏอยู่ในนี้ไม่สามารถครอบคลุมได้ทุกสถานการณ์ จึงเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่ต้องต้องใช้วิจารณญาณตัดสินใจอย่างรอบคอบเพื่อหาแนวทางที่ถูกต้องเพื่อแก้ไขสถานการณ์ที่เผชิญอยู่

ควรตั้งคำถามต่อไปนี้เพื่อประกอบการตัดสินใจจะกระทำสิ่งหนึ่งสิ่งใด

1. สิ่งที่จะทำนั้นสอดคล้องกับหลักศีลธรรม กฎหมายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารหรือไม่
2. สิ่งที่จะทำนั้นจะช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ความซื่อสัตย์ทั้งของส่วนตนและธนาคารให้สูงขึ้นหรือไม่
3. สิ่งที่จะทำนั้นเป็นสิ่งที่สังคมยอมรับและเปิดเผยได้หรือไม่
4. สิ่งที่จะทำนั้นอาจจะถูกมองว่าเป็นการบ่งบอกถึง พฤติกรรมที่ "ไม่เหมาะสม" หรือไม่

ผู้ที่ต้องปฏิบัติ

คณะกรรมการธนาคาร เจ้าหน้าที่บริหารและพนักงาน

บริษัทในเครือและบริษัทย่อยภายใต้การควบคุมธุรกิจของธนาคาร

บริษัทในเครือและบริษัทย่อยภายใต้การควบคุมธุรกิจของธนาคารที่ธนาคารมีสิทธิออกเสียงมากกว่าร้อยละ 50 หรือมีสิทธิควบคุมธุรกิจนั้น ต้องยอมรับและปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของธนาคาร

บริษัทย่อยที่ไม่อยู่ภายใต้การควบคุม

บริษัทย่อยที่ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมควรสนับสนุนให้มีการยอมรับและปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจธนาคารและนโยบายการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร

บุคคลภายนอกที่เป็นตัวแทนของธนาคาร

พนักงานธนาคารที่ทำงานกับบุคคลภายนอก เช่น ที่ปรึกษา ตัวแทน ตัวแทนขาย ผู้จัดจำหน่าย และคู่สัญญาอิสระ ต้อง

- กำหนดให้บุคคลเหล่านี้ตกลงที่จะปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้อง
- ให้ความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับข้อกำหนดของนโยบายแก่บุคคลเหล่านี้
- ดำเนินการให้ถึงที่สุดซึ่งอาจรวมถึงการบอกเลิกสัญญา หลังจากทราบว่าบุคคลภายนอกใด ๆ ละเมิดนโยบายและกฎระเบียบของธนาคาร

สิ่งที่พนักงานต้องปฏิบัติ

พนักงานทุกคนสามารถมีส่วนส่งเสริมวัฒนธรรมการปฏิบัติตามนโยบาย และกฎระเบียบของธนาคารได้ด้วยการทำความเข้าใจนโยบายของธนาคาร ปฏิบัติตามนโยบายความซื่อสัตย์ของธนาคาร และดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายและกฎระเบียบ รวมทั้งหลีกเลี่ยงการฝ่าฝืน

พนักงานมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

ทำความเข้าใจกับนโยบายธนาคาร

- ทำความเข้าใจเบื้องต้นเกี่ยวกับข้อกำหนดของนโยบายที่สรุปอยู่ในคู่มือฉบับนี้
- ศึกษารายละเอียดของนโยบายที่เกี่ยวข้องกับงานของตน
- ตรวจสอบนโยบายฉบับปัจจุบันและสมบูรณ์
- สอบถามข้อสงสัยใดๆ เกี่ยวกับนโยบายจากหัวหน้างาน ผู้บังคับบัญชา สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร หรือฝ่ายที่ปรึกษากฎหมาย

รายงานข้อสงสัย

- รายงานความวิตกกังวลว่าอาจมีการละเมิดนโยบายของธนาคารโดยทันที
- ศึกษาช่องทางต่างๆ ในการรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ อันได้แก่ หัวหน้างาน ผู้บังคับบัญชา ผู้รับเรื่องร้องเรียน หรือสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
- หากเรื่องที่ท่านรายงานไม่ได้รับการแก้ไข โปรดดำเนินการติดตามเรื่องนั้นต่อโดยรายงานเรื่องดังกล่าวผ่านช่องทางอื่นของธนาคาร

- ให้ความร่วมมือในการสอบสวนข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับข้อสงสัยเรื่องความซื่อสัตย์

สิ่งที่ผู้นำต้องปฏิบัติ

ผู้บังคับบัญชาจะต้องสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบเพื่อให้พนักงานเข้าใจถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของตน และกล้าที่จะรายงานข้อสงสัยโดยไม่เกรงกลัวการตอบโต้ ส่งเสริมความประพฤติที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายด้วยการประพฤติตนเป็นแบบอย่าง คำนึงถึงการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบในการประเมินผลและให้รางวัลแก่พนักงานและตรวจสอบให้แน่ใจว่า พนักงานเข้าใจว่าผลการดำเนินธุรกิจย่อมไม่สำคัญไปกว่าความประพฤติที่ถูกต้องตามหลักจริยธรรมและการปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร

ผู้บังคับบัญชาต้องจัดให้มีโครงสร้างพื้นฐานเพื่อป้องกัน ตรวจสอบ และจัดการกับปัญหาการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ โดยดำเนินการตามขั้นตอนต่อไปนี้

ป้องกันปัญหาการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ

- ทราบถึงความเสี่ยงของธุรกิจในการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ
- ตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนทราบและปฏิบัติตามกระบวนการซึ่งจัดให้มีขึ้นเพื่อจัดการกับส่วนที่มีความเสี่ยงโดยเฉพาะ
- ให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้องแก่พนักงานและคณะกรรมการ รวมทั้งบุคคลภายนอก
- จัดสรรทรัพยากรให้แก่งานการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบของธนาคารอย่างเพียงพอ

ตรวจสอบปัญหาการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ

- นำระบบการรายงานต่าง ๆ มาใช้ เช่น "ระบบการรายงานข้อมูล (dashboards) และระบบประเมินผล (scorecards)" เพื่อตรวจสอบความเสี่ยงและหรือการละเมิดนโยบายและกฎระเบียบที่เพิ่มขึ้น
- ส่งเสริมให้มีระบบรับเรื่องร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ
- ตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการพิจารณาบทลงโทษการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบเป็นประจำ โดยการสนับสนุนของ Business Compliance Champions หรือ เจ้าหน้าที่ฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit Staff)

จัดการกับปัญหาการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ

- ดำเนินการแก้ไขทันทีเพื่อจัดการกับข้อบกพร่องในการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบที่ระบุ
- ดำเนินการทางวินัยที่เหมาะสม
- ขอคำแนะนำจากประธานคณะกรรมการที่ด้านกฎหมาย (General Counsel) และเปิดเผยข้อมูลตามความเหมาะสมแก่เจ้าหน้าที่และผู้ควบคุมการปฏิบัติและบังคับใช้กฎหมาย

การรายงานข้อสงสัย: หน้าทีของท่าน

ในการรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์

การรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์เป็นการปกป้องชุมชนของเรา อันประกอบด้วยธนาคาร เพื่อนร่วมงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

หากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายของธนาคาร ท่านมีหน้าที่ที่จะต้องรายงานข้อสงสัยดังกล่าว

รายงานปัญหาแต่เนิ่นๆ

ยิ่งรอคอยที่จะจัดการกับปัญหานั้นเท่าไร ปัญหายังอาจทวีความรุนแรงมากขึ้นเท่านั้น

ท่านอาจเลือกที่จะไม่เปิดเผยชื่อก็ได้

อย่างไรก็ตาม หากท่านแจ้งชื่อไว้ เราจะสามารถติดต่อกับท่านและแจ้งผลตอบกลับได้

ข้อมูลจะได้รับการปกปิดเป็น

ความลับ

ชื่อของท่านและข้อมูลที่ท่านให้ จะมีการเปิดเผยเฉพาะกรณี "จำเป็น" แก่ผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น

การตอบโต้เป็นการละเมิดนโยบายของธนาคาร

ธนาคารห้ามมิให้มีการตอบโต้ต่อผู้ที่รายงานหรือช่วยเหลือในการจัดการกับปัญหาที่เกี่ยวข้อง

ความซื่อสัตย์โดยเด็ดขาด การตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง

วิธีการรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับ ความซื่อสัตย์

ธนาคารได้จัดช่องทางในการรายงานข้อสงสัยไว้หลายช่องทาง โปรดใช้ช่องทางที่ท่านสะดวกที่สุด

ภายในธุรกิจของท่าน

โดยทั่วไปผู้บังคับบัญชาของท่านจะอยู่ในฐานะที่ดีที่สุดในการจัดการกับข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ได้อย่างรวดเร็ว อย่างไรก็ตาม ผู้บังคับบัญชาของท่านก็มีช่องทางเลือกเดียว ทางเลือกอื่นๆ ได้แก่

- ผู้บังคับบัญชาในลำดับชั้นถัดไป
- สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
- ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson)

ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson)

กระบวนการร้องเรียนผ่านผู้รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร	และปัญหาของท่านจะได้รับการจัดการ	ช่องทางการติดต่อผู้รับเรื่องร้องเรียน
ช่วยให้ท่านสามารถซักถามข้อข้องใจและรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ได้โดยท่านอาจเลือกที่จะไม่เปิดเผยชื่อ		โทรศัพท์ 0 2296 5588 Intranet onekrungsriportal.net ไปรษณีย์ ตู้ ป.ณ. 169 ยานนาวา กทม. 10120

สิ่งที่เกิดขึ้นเมื่อมีการรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์

ข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารจะได้รับการสอบสวน กระบวนการสอบสวนของธนาคารมีขั้นตอนดังนี้

1. แต่งตั้งคณะสอบสวน

แต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ที่เหมาะสมและมีความเป็นธรรมเพื่อทำการสอบสวนข้อเท็จจริง

2. ดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง

คณะทำงานดังกล่าวพิจารณารวบรวมตัดสินข้อเท็จจริงโดยอาศัยการสัมภาษณ์และหรือ การตรวจสอบเอกสาร

3. ดำเนินการแก้ไข

หากจำเป็น คณะทำงานดังกล่าวจะแนะนำแนวทางแก้ไขเพื่อให้ผู้จัดการที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ

4. ข้อมูลตอบกลับ

ผู้ที่รายงานข้อสงสัยได้รับข้อมูลตอบกลับเกี่ยวกับผลลัพธ์ (กรณีที่เปิดเผยชื่อ)

บทลงโทษกรณีฝ่าฝืน

พนักงานและผู้นำที่ละเมิดนโยบายของธนาคารโดยเจตนา (the spirit) หรือลายลักษณ์อักษร (the letter) จะถูกดำเนินการทางวินัยสูงสุดซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้าง ความประพฤติที่อาจส่งผลให้ถูกดำเนินการทางวินัยได้แก่

- ละเมิดนโยบายธนาคาร
- ขอให้ผู้อื่นละเมิดนโยบายธนาคาร
- ไม่รายงานการละเมิดนโยบายธนาคารที่ตนทราบหรือสงสัยโดยทันที
- ไม่ให้ความร่วมมือในการสอบสวน กรณีที่อาจมีการละเมิดนโยบายธนาคาร
- ดำเนินการตอบโต้พนักงานที่รายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์
- ไม่แสดงตัวอย่างความเป็นผู้นำและความพยายามที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายธนาคาร

ธนาคารห้ามมิให้มีการดำเนินการตอบโต้โดยเด็ดขาด

นโยบายและระเบียบปฏิบัติกำกับดูแล ธุรกิจธนาคาร

ธุรกิจของท่านอาจมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติของตนโดยเฉพาะ
ท่านต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติดังกล่าว นอกเหนือ
จากนโยบายที่กล่าวถึงในคู่มือฉบับนี้

ข้อควรทราบ - คู่มือฉบับนี้และนโยบายที่กล่าวถึงในคู่มือฉบับนี้มิใช่สัญญาว่าจ้าง
การออกคู่มือฉบับนี้หรือนโยบายต่างๆ นั้น มิได้ก่อให้เกิดสิทธิตาม
สัญญาใดๆ ต่อธนาคาร

ความเป็นเลิศในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
การทำงานกับลูกค้าและผู้จัดหาสินค้า
การทำธุรกิจกับรัฐบาล
การแข่งขันในระดับโลก
ในชุมชนของธนาคาร
การปกป้องทรัพย์สินของธนาคาร

นโยบาย The Spirit & The Letter

ความเป็นเลิศในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ความเป็นเลิศ ในการปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ

ความเป็นเลิศ ในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

นโยบายต่างๆ ใน The Spirit & The Letter ถูกกำหนดขึ้นโดยอ้างอิงจากกฎหมายและกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐที่กำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ซึ่งล้วนส่งผลต่อทุกธุรกิจและพนักงานทุกคนของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดกฎระเบียบเพื่อให้เราต้องปฏิบัติตามในการประกอบธุรกิจ ดังนั้น การให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลเหล่านี้ในการออกกฎระเบียบดังกล่าว และปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัดจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยในการรักษาชื่อเสียงของธนาคาร

ในปัจจุบันกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ นับวันยิ่งทวีความท้าทายสำหรับผู้ปฏิบัติ ธนาคารต้องประกอบธุรกิจภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่เพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ พนักงานและผู้บริหารทุกคนจึงต้องมีความตระหนักและรอบรู้ในกฎระเบียบต่างๆ และจักต้องมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

ความรับผิดชอบของพนักงานทุกคน

- มีความรอบรู้และปฏิบัติตามนโยบายที่กล่าวไว้ใน The Spirit & The Letter ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบของตน
- มีความตระหนักถึงกฎระเบียบที่ส่งผลกระทบต่อผลงานในความรับผิดชอบของตน
- มีความเข้าใจพื้นฐานเกี่ยวกับหน่วยงานกำกับดูแล (หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารมีใครบ้าง) และปัจจัยสำคัญสำหรับหน่วยงานกำกับดูแลนั้นๆ (สิ่งที่หน่วยงานกำกับดูแลต้องการ) ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจและหน้าที่ความรับผิดชอบของตน
- รายงานข้อสงสัย หรือประเด็นที่อาจก่อให้เกิดการละเมิดกฎระเบียบต่างๆ ในทันที
- ปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ อย่างมีอาชีพ ด้วยความสุภาพและความเคารพ
- ในการให้ความร่วมมือหรือปฏิบัติตามคำขอของหน่วยงานกำกับดูแล ขอให้ดำเนินการผ่านบุคคลหรือหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายให้เป็นผู้ติดต่อหน่วยงานกำกับดูแล หรือตามวิธีปฏิบัติที่ธนาคารกำหนด

ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

ผู้บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบดังต่อไปนี้

เป็นผู้นำ

- ดูแลว่าตนและพนักงานในสังกัดปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎระเบียบ
- นำข้อกำหนดของกฎระเบียบต่างๆ มารวมอยู่ในกระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงาน

การประเมิน

- กำหนดหน่วยงานกำกับดูแลหลักและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานของตน

ด้านบุคลากร

- กำหนดพนักงานผู้รับผิดชอบดูแลบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงาน และดูแลให้พนักงานเหล่านี้ทำงานประสานกับบุคคลหรือหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายให้เป็นผู้ติดต่อหน่วยงานกำกับดูแล
- บริหารจัดการเพื่อให้หน่วยงานมีผู้ชำนาญการที่สามารถดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การคาดการณ์

- จัดให้มีกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งมีการแจ้งเตือนให้ทราบเมื่อมีการบังคับใช้กฎระเบียบใหม่ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับงานของตน

รักษาสัมพันธ์ภาพ

- สร้างและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานกำกับดูแล
- ทำงานร่วมกับหน่วยงานกำกับดูแลในการพัฒนากฎระเบียบต่างๆ

ควบคุม

- ควบคุมการปฏิบัติงานและทำการตรวจสอบเพื่อประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการที่สนับสนุนสัมพันธ์ภาพและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม
ความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า
การควบคุมการค้าระหว่างประเทศ
การป้องกันการฟอกเงิน
ความเป็นส่วนตัว

การทำงาน กับลูกค้า และผู้จัดหาสินค้า

ธนาคารจัดสัมมนาเพื่อนำผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ร่ำรวย
ชายทะเลแห่งหนึ่ง และได้เชิญตัวแทนของบริษัทของกลุ่ม
ลูกค้าเป้าหมายมาร่วมในงานนี้ โดยธนาคารเป็นผู้ออก
ค่าใช้จ่ายให้ แต่ผู้เข้าร่วมสัมมนาต้องการไปเที่ยวดำน้ำ
ด้วยโดยให้ธนาคารเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายให้

เราสามารถออกค่าใช้จ่ายทั้งหมดสำหรับการเดินทาง
ครั้งนี้ได้หรือไม่?

โปรดดูหน้า 24

การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม



ผู้จัดหาสินค้าที่มีต้นทุนต่ำของท่านเสนอ
สินค้าคุณภาพที่ดีและการส่งมอบที่เชื่อถือได้ใน
ราคาก็ไม่มีใครเทียบได้ แต่ท่านรู้สึกไม่สบายใจ
กับสภาพการทำงานและความเป็นอยู่ที่ผู้จัดหา
สินค้านั้นจัดให้แก่งาน

ท่านควรระมัดระวังหรือให้ความสำคัญกับ
เรื่องนี้หรือไม่?

โปรดดูหน้า 26

ความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า



การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

สิ่งที่ต้องทราบ

การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมเพื่อให้เกิดความได้เปรียบในสถานการณ์ใดๆ เป็นสิ่งที่ไม่สามารถยอมรับได้และอาจนำไปสู่การดำเนินคดีอาญากับท่านและธนาคารได้ ธนาคารห้ามมิให้มีการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน

การจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมเป็นผลเนื่องมาจากการใช้จ่ายที่สมเหตุสมผลสำหรับของกำนัล การเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ ตลอดจนค่าเดินทางและค่าเบี้ยเลี้ยงของลูกค้า ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือการปฏิบัติตามสัญญา การใช้จ่ายเงินดังกล่าวเป็นเรื่องที่ยอมรับได้ภายใต้แนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของธุรกิจและธนาคาร

■ ■
?

คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 23

ท่านควรขอคำแนะนำจากผู้จัดการของท่านและสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคารว่าจะออกค่าใช้จ่ายสำหรับการไปเที่ยวดำน้ำได้หรือไม่ เนื่องจากมีหลายปัจจัยที่จะต้องนำมาประกอบการพิจารณา เช่น ลูกค้าของท่านเป็นเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือไม่ ข้อกำหนดภายใต้นโยบายของลูกค้าและธนาคารเป็นอย่างไร ตลอดจนข้อเท็จจริงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ก่อนการมอบของทำนัล การเสี่ยงรับรองลูกค้า หรือการจ่ายเงินตามใบเบิกค่าเดินทางของลูกค้า โปรดตรวจสอบให้แน่ใจว่าท่านเข้าใจถึงข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของลูกค้า และแนวทางปฏิบัติของธนาคาร

บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวอย่างถูกต้องและสะท้อนถึงลักษณะรายการที่แท้จริงของค่าใช้จ่ายนั้น

ห้ามเสนอความเชื่อเพื่อทางธุรกิจ อาทิ ของทำนัล เงินบริจาค หรือการเสี่ยงรับรองในสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม

ห้ามเสนอ ให้สัญญา จ่าย หรืออนุญาตให้มีการมอบของมีค่าใดๆ (เช่น เงิน สินค้า หรือบริการ) แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือพนักงานของ

ลูกค้า เพื่อให้ได้มาหรือเพื่อรักษาไว้ ซึ่งความได้เปรียบอย่างไม่เหมาะสม

ห้ามมอบเงินรางวัลหรือการจ่ายเงินอื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือพนักงานของรัฐเพื่อเร่งการดำเนินการด้านพิธีการตามปกติโดยมิได้รับอนุญาตจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย (General Counsel) กฎหมายของบางประเทศ ห้ามการให้สินบนนอกประเทศ ครอบคลุมถึงการยกเว้น "การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก" เพื่อเร่งการดำเนินการด้านพิธีการตามปกติซึ่งบุคคลหนึ่งๆ มีสิทธิได้รับในบางประเทศ การจ่ายเงินดังกล่าวถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายต่อต้านการให้สินบน ธนาคารไม่สนับสนุนการกระทำดังกล่าวอย่างยิ่ง โปรดตรวจสอบให้แน่ใจว่า ท่านเข้าใจความแตกต่างระหว่างสินบน ซึ่งหมายถึงการให้ของมีค่าแก่ผู้อื่นเพื่อ

แลกเปลี่ยนกับการใช้ดุลพินิจเพื่อความได้เปรียบของท่านกับค่าอำนวยความสะดวกซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายเงินจำนวนเล็กน้อย เพื่อเร่งการดำเนินการตามปกติที่ท่านมีสิทธิได้รับอยู่แล้ว

ห้ามบริจาคเงินหรือทรัพย์สินอื่นใดของธนาคารเพื่อวัตถุประสงค์ทางการเมือง โดยมิได้รับความเห็นชอบจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย (General Counsel)

กำหนดให้บุคคลหรือบริษัทใดๆ ที่เป็นตัวแทนของธนาคาร (เช่น ที่ปรึกษา ตัวแทน ตัวแทนขาย ผู้จัดการจำหน่าย หรือคู่สัญญา) ปฏิบัติตามนโยบายนี้และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการคัดเลือกบุคคลหรือบริษัท เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคาร

สิ่งที่ต้องระวัง

คำมันถึงข้อมูลประวัติความเป็นมาของบุคคลที่เป็นตัวแทนของธนาคารหรืออาจได้รับเลือกเป็นตัวแทนของธนาคาร ซึ่งมุ่งชี้ถึง

- ข้อกล่าวหาเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ
- มีข้อเสียงในเรื่องการให้หรือรับสินบน
- มีความสัมพันธ์ทางครอบครัว หรือมีความสัมพันธ์ในลักษณะใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ

การตัดสินใจของลูกค้า หรือเจ้าหน้าที่ของรัฐในทางที่ไม่เหมาะสม

- ข้อเรียกร้องที่จะได้รับค่าคอมมิชชั่นก่อนที่จะประกาศผลการคัดเลือกต่างๆ
- คำแนะนำใดๆ ว่าสามารถทำได้มาซึ่งธุรกิจแก่ธนาคารโดยการติดต่อผ่านตัวแทนหรือหุ้นส่วนที่มี "ความสัมพันธ์พิเศษ" กับผู้ให้คำแนะนำดังกล่าว

- คำร้องขอใดๆ ให้มีการจ่ายเงินในประเทศอื่น หรือให้แก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้น
- ค่าคอมมิชชั่นที่มีสัดส่วนไม่สอดคล้องกับบริการที่ได้รับ

ความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

สิ่งที่ต้องทราบ

ความสัมพันธ์ของธนาคารกับผู้จัดหาสินค้าต้องอยู่บนพื้นฐานแนวทางปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมาย มีประสิทธิภาพ และเป็นธรรม เราคาดหวังให้ผู้จัดหาสินค้าของเราปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งกำหนดให้ผู้จัดหาสินค้าปฏิบัติต่อพนักงานของเขาอย่างเป็นธรรม จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัย ปลอดภัย สุขอนามัย และปกป้องคุณภาพของสิ่งแวดล้อม การปฏิบัติตามแนวทางของธนาคารจะช่วยให้มั่นใจว่าความสัมพันธ์ของเรากับผู้จัดหาสินค้าจะไม่สร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร

■ ■
?

คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 23

จงอย่าเพิกเฉย เรื่องนี้เป็นเรื่องใหญ่ และอาจกระทบต่อชื่อเสียงของเรา เราจะทำธุรกิจกับผู้จัดหาสินค้าที่มีสำนึกรับผิดชอบและให้ความสำคัญต่อสภาพการทำงานและความเป็นอยู่ของพนักงาน

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของรัฐบาลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์กับผู้จัดหาสินค้า

ทำธุรกิจเฉพาะกับผู้จัดหาสินค้าที่ปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่เกี่ยวกับการปฏิบัติต่อแรงงาน สิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

ให้โอกาสแก่ผู้จัดหาสินค้าอย่างเท่าเทียมซึ่งรวมถึงธุรกิจขนาดเล็กและธุรกิจที่เป็นของผู้ด้อยโอกาส ชนกลุ่มน้อย สตรี และทหารผ่านศึกที่ทุพพลภาพในการเข้าแข่งขันเสนอสินค้าเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งยอดซื้อของธนาคาร

ปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับและเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารด้วยการจัดทำข้อตกลงในการรักษาความลับ และปกป้องข้อมูลของผู้จัดหาสินค้าตามข้อตกลงในการรักษาความลับ

ปกป้อง "ข้อมูลส่วนบุคคล" ที่ได้มาจากผู้จัดหาสินค้า (สำหรับคำแนะนำเพิ่มเติม โปรดดูหัวข้อ "ความเป็นส่วนตัว" ในหน้า 34)

สิ่งที่ต้องระวัง

การคัดเลือกผู้จัดหาสินค้า โดยใช้หลักเกณฑ์อื่นใดที่มีใช้การประมูลแข่งขันอย่างเปิดเผย

ความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในการคัดเลือกผู้จัดหาสินค้า เช่น การยอมรับของกำนันที่ไม่เหมาะสมหรือของมีค่าอื่นๆ

การมุ่งให้ธุรกิจแก่ผู้จัดหาสินค้าที่มีญาติพี่น้องหรือเพื่อนสนิทเป็นเจ้าของหรือเป็นผู้บริหาร

สภาพที่ไม่ปลอดภัยในสถานประกอบการของผู้จัดหาสินค้า

ผู้จัดหาสินค้าจ้างแรงงานที่ดูเหมือนว่าจะมีอายุต่ำกว่าเกณฑ์หรืออยู่ภายใต้การบังคับขู่เข็ญ

การไม่คำนึงถึงมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมในสถานประกอบการของผู้จัดหาสินค้าอย่างเห็นได้ชัด

การไว้ว่างใจมอบ "ข้อมูลส่วนบุคคล" หรือข้อมูลที่เป็นความลับแก่ผู้จัดหาสินค้าโดยมิได้ตรวจสอบให้แน่ใจว่าผู้จัดหาสินค้าเหล่านั้นมีมาตรการด้านเทคนิค ด้านกายภาพ และด้านองค์กรที่เหมาะสมในการป้องกันการเข้าถึงหรือการใช้งานโดยไม่ได้รับอนุญาต



ลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ของสาขาแห่งหนึ่ง ฝากถอนเงินสด
ครั้งละเกินกว่า 2 ล้านบาทเป็นประจำ แต่แยกยอดเงิน
ฝาก-ถอนเป็นหลายรายการ แต่ละรายการต่ำกว่า 2 ล้าน
บาท สาขาเห็นว่าเป็นลูกค้ารายใหญ่และกระทำเช่นนี้เป็น
ปกติ จึงเห็นว่าเป็นพฤติกรรมน่าสงสัย

สาขาไม่นำส่งรายงานธุรกรรมต้องสงสัยได้หรือไม่?

โปรดดูหน้า 32

การป้องกันการฟอกเงิน

ตัวแทนจากผู้ที่เป็นลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้ารายใหม่ได้มอบนามบัตร
ของเขาซึ่งระบุชื่อและรายละเอียดการติดต่อแก่ท่าน

จะเป็นการดีหรือไม่ที่จะใส่ข้อมูลนี้ลงในฐานข้อมูลซึ่งบุคลากรอื่นของ
ธนาคารสามารถเข้าถึงได้?

โปรดดูหน้า 34
ความเป็นส่วนตัว



การควบคุมการค้าระหว่างประเทศ

สิ่งที่ต้องทราบ

รัฐบาลของประเทศญี่ปุ่นมีมาตรการคว่ำบาตรกับประเทศหรือบุคคลต้องห้าม หรือที่เรียกว่า **"JFEL Sanction"** สำหรับรัฐบาลของประเทศสหรัฐอเมริกามีกฎหมายและข้อบังคับว่าด้วยการควบคุมธุรกิจภาคการเงินและการค้าระหว่างประเทศโดยมีมาตรการคว่ำบาตรประเทศหรือบุคคลต้องห้าม หรือที่เรียกว่า **"U.S. Sanction"** การที่ผู้ประกอบการธุรกิจในประเทศไทยใช้เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐในการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารเป็นนิติบุคคลสัญชาติญี่ปุ่น ธนาคารในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการการค้าระหว่างประเทศ จึงหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะต้องเกี่ยวข้องกับมาตรการของประเทศญี่ปุ่น และ/หรือกฎหมายและข้อบังคับของประเทศสหรัฐอเมริกา ประกอบกับการที่ประเทศไทยเป็นประเทศสมาชิกขององค์การสหประชาชาติ จึงควรให้ความร่วมมือปฏิบัติตามพันธะสัญญาหรือมาตรการคว่ำบาตรที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ หรือที่เรียกว่า **"UN Sanction"**

นอกจากนั้น ประเทศสหรัฐอเมริกายังมีกฎหมายและข้อบังคับที่ควบคุมการเปิดเผยข้อมูลด้านเทคนิคออกนอกประเทศอีกด้วย

เป็นเรื่องจำเป็นอย่างยิ่งที่เราจะต้องเฝ้าติดตามกฎหมายควบคุมการค้าระหว่างประเทศ (**International Trade Controls - ITC**) ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงินแก่ธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ การโอนเงินระหว่างประเทศ และการนำเข้าซอฟต์แวร์และเทคโนโลยีมาใช้ภายในธนาคาร

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปฏิบัติตามข้อกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทางการเงินระหว่างประเทศ

ตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้มีการให้ข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐ ทำการตรวจสอบเอกสารที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกรรมระหว่างประเทศว่าไม่มีการฟอกเงิน ต่อกฎหมายและระเบียบปฏิบัติ

ตรวจสอบธุรกรรมกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับข้อจำกัด

การทำธุรกรรมกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตรกับบุคคลต้องห้ามหรือข้อจำกัดการใช้งาน

ตรวจสอบคู่ค้าที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกรรมระหว่างประเทศกับบัญชีเฝ้าระวัง (Watch Lists) ของรัฐบาล และปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติว่าด้วย "การรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)"

มีความระมัดระวังต่อการให้

บริการที่เกี่ยวข้องกับมาตรการคว่ำบาตรโดยเฉพาะอย่างยิ่ง มาตรการคว่ำบาตรของรัฐบาลญี่ปุ่น และ/หรือ รัฐบาลสหรัฐฯ การอำนวยความสะดวกต่อธุรกรรมที่ต้องห้าม โดยมาตรการคว่ำบาตรอาจจะมีผลกระทบต่อธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร

ปรึกษากับผู้จัดการของท่าน หากมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมการค้าระหว่างประเทศ

สิ่งที่ต้องระวัง

ลูกค้าที่สงสัยหรือแสดงความไม่พอใจต่อคำถามของพนักงานธนาคาร เช่น เมื่อถูกถามเกี่ยวกับผู้รับผลประโยชน์ หรือแหล่งที่มาของสินค้านำเข้า/ส่งออก

ความเกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจกรรมที่เป็นที่น่าสงสัยว่าจะ

เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอาวุธชีวภาพ เคมี นิวเคลียร์ หรือซีปนาวุธ

ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับประเทศที่ถูกคว่ำบาตรทางการค้า ประชาชน หรือตัวแทนของประเทศที่ถูกคว่ำบาตรทางการค้า หรือเกี่ยวข้องกับ

บุคคล/องค์กรที่ต้องห้ามตามมาตรการคว่ำบาตร

การป้องกันการฟอกเงิน

สิ่งที่ต้องทราบ

ผู้ที่เกี่ยวข้องในอาชญากรรม เช่น การก่อการร้าย ยาเสพติด การให้สินบน และการฉ้อโกง อาจพยายามที่จะ "ฟอก" เงินที่ได้จากอาชญากรรมของตนเพื่อปิดบังที่มาของเงินหรือทำให้ดูเหมือนได้มาโดยถูกต้องตามกฎหมาย ขณะนี้มีประเทศกว่า 100 ประเทศแล้วที่มีกฎหมายต่อต้านการฟอกเงินซึ่งมีข้อห้ามการทำรายการทางการเงินให้กับเงินที่ได้มาจากการก่ออาชญากรรม สิ่งที่ต้องกังวลอีกประการหนึ่ง คือ เงินทุนที่ถูกต้องตามกฎหมายอาจถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนกิจกรรมก่อการร้าย

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงินและกฎหมายต่อต้านการก่อการร้ายทั่วโลกอย่างเต็มที่ ธนาคารจะดำเนินธุรกิจกับลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีเงินได้จากแหล่งที่ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น ธนาคารจะต้องมีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการ **"การรู้จักตัวตนลูกค้าและการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD)"** มีการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันและตรวจจับธุรกรรมที่น่าสงสัย ความล้มเหลวในการตรวจจับความสัมพันธ์และธุรกรรมกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อธนาคาร อาจสร้างความเสียหายต่อความซื่อสัตย์และชื่อเสียงของธนาคารอย่างร้ายแรง

■ ■
? คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 28

เมื่อกฎหมายกำหนดให้มีการรายงานธุรกรรม บุคคลผู้สุจริตส่วนใหญ่จะยอมรับภาระในการรายงานการหลีกเลี่ยงเพื่อไม่ให้เกิดการรายงานธุรกรรมตามกฎหมายจึงเป็นลักษณะเบื้องต้นอย่างหนึ่งของธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยว่า เมื่อใดควรรายงานธุรกรรมต้องสงสัยหรือไม่ ควรหารือกับสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อบังคับที่ห้ามการฟอกเงินและการสนับสนุนและให้เงินทุนเพื่อการก่อการร้าย ซึ่งกำหนดให้มีการรายงานธุรกรรมที่เป็นเงินสดหรือธุรกรรมที่น่าสงสัย ศึกษาให้เข้าใจว่ากฎหมายเหล่านี้เกี่ยวข้องกับธุรกิจของท่านอย่างไร

ปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการ "การรู้จักตัวตนลูกค้า และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/

CDD)" รวบรวมและทำความเข้าใจเอกสารเกี่ยวกับผู้ที่คาดว่าจะเป็ลูกค้า ตัวแทน และคู่ค้า เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลเหล่านี้เกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีแหล่งเงินทุนและเงินได้จากแหล่งที่ถูกต้องตามกฎหมาย

ปฏิบัติตามกฎระเบียบว่าด้วยรูปแบบการรับชำระเงิน ศึกษารูปแบบการชำระเงินที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน (ตัวอย่างเช่น ตัวแลกเปลี่ยนหรือเช็คเดินทางจำนวน

มาก หรือเช็คในนามของลูกค้าจากบุคคลภายนอกที่ไม่รู้จัก)

หากท่านพบสัญญาณเตือนเกี่ยวกับกิจกรรมที่น่าสงสัย ให้รายงานข้อสงสัยต่อสายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ฝ่ายที่ปรึกษากฎหมาย หรือประธานคณะกรรมการที่ด้านกฎหมาย (General Counsel) รายงานข้อสงสัยของท่านต้องมีข้อมูลก่อนที่จะท่านจะดำเนินธุรกรรมนั้นต่อไปและให้ท่านบันทึกข้อมูลดังกล่าวไว้ด้วย

สิ่งที่ต้องระวัง

ลูกค้า ตัวแทน หรือผู้ที่ได้รับการเสนอให้เป็นคู่ค้า ซึ่งไม่เต็มใจที่จะให้ข้อมูลที่ครบถ้วนสมบูรณ์ ให้ข้อมูลที่เพียงพอไม่ถูกต้อง หรือน่าสงสัย หรือพยายามหลีกเลี่ยงข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานหรือการบันทึกบัญชี

การชำระเงินโดยใช้ตราสารทางการเงินที่ดูเหมือนจะไม่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับลูกค้าได้ หรือได้รับการระบุว่าเป็เครื่องมือการฟอกเงินแบบหนึ่ง

การชำระคืนเงินกู้เป็นเงินสดหรือสิ่งที่เทียบเท่าเงินสดก่อนถึงกำหนดชำระ

ธุรกรรมที่ไม่ปกติ หรือมีความซับซ้อนผิดปกติ หรือไม่สะท้อนถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงหรือเงื่อนไขการจ่ายเงินของธุรกิจ

การโอนเงินที่มีลักษณะผิดปกติไปยังหรือจากประเทศต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนั้นหรือไม่สมเหตุสมผลสำหรับลูกค้า

ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสถานที่ต่างๆ ที่ได้รับการระบุว่าเป็นแหล่งเก็บความลับ หรือเป็นพื้นที่ที่ทราบกันว่ามีกิจกรรมการก่อการร้าย การค้ายาเสพติด หรือการฟอกเงิน

ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับธนาคารบังหน้า (Shell Bank) หรือธนาคารในต่างประเทศ (Off-shore Bank) ผู้ให้บริการโอนเงินหรือแลกเปลี่ยนเงินตราที่ไม่มีใบอนุญาต หรือตัวกลางทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

การจัดโครงสร้างธุรกรรมเพื่อหลีกเลี่ยงข้อกำหนดในการรายงานหรือการบันทึกบัญชี (ตัวอย่างเช่น ธุรกรรมจำนวนมากที่มียอดเงินต่ำกว่าเพดานที่กำหนดให้ต้องรายงานธุรกรรม)

คำขอให้โอนเงิน หรือส่งคืนเงินฝากให้แก่บุคคลภายนอกหรือบัญชีที่ไม่รู้จักหรือบัญชีที่ไม่เป็นที่รับรู้

ความเป็นส่วนตัว

สิ่งที่ต้องทราบ

มีประเทศจำนวนมากขึ้นเรื่อยๆ ที่ควบคุมการเก็บรวบรวมและการใช้ "ข้อมูลส่วนบุคคล" ของผู้บริโภค (ชื่อ รายละเอียดการติดต่อที่บ้านและที่ทำงานและข้อมูลอื่นๆ) อย่างเข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ หลายๆ ประเทศก็มีการควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลของตัวแทนบริษัทในการทำธุรกรรมระหว่างธุรกิจกับธุรกิจ บางประเทศมีการควบคุมความลับของข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทด้วย **ธนาคารมุ่งมั่นที่จะจัดการกับข้อมูลส่วนบุคคลอย่างรับผิดชอบและปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยความเป็นส่วนตัวที่เกี่ยวข้อง**

■ ■
?

คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 29

เป็นเรื่องที่ไม่ถูกต้อง เนื่องจากเป็นข้อมูลส่วนตัวซึ่งจะต้องได้รับอนุญาตจากเจ้าของก่อน

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ศึกษาและปฏิบัติตามกฎระเบียบ
ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคล
ดังต่อไปนี้

- กฎหมายและข้อบังคับที่
เกี่ยวข้องกับการรวบรวม
ข้อมูลส่วนบุคคล การ
ดำเนินการกับข้อมูล หรือ
การใช้ข้อมูลดังกล่าว
- นโยบายความเป็นส่วนตัว
ของธนาคาร
- ความรับผิดชอบตาม
สัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

รวบรวม ประมวลผล และใช้
ข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อวัตถุประสงค์
ประสงค์ทางธุรกิจที่ถูกต้อง
ตามกฎหมายเท่านั้น

ใช้ข้อมูล "นิรนาม" (ลบชื่อออก
ไปและไม่สามารถระบุตัวตนได้)
หรือข้อมูล "โดยรวม" (สรุป
ข้อมูลเพื่อไม่ให้อาจระบุ
ข้อมูลรายบุคคลได้) ตามความ
เหมาะสมหรือตามความจำเป็น
แทนการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล

จำกัดการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล
โดยจำกัดเฉพาะบุคคลที่
ต้องใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์
ทางธุรกิจที่ถูกต้องตามกฎหมาย
เท่านั้น

ใช้ความระมัดระวังป้องกันการ
เข้าถึงการประมวลผลข้อมูล
ส่วนบุคคลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หรือป้องกันมิให้ข้อมูลส่วนบุคคล
เสียหายหรือสูญหาย
โดยอุบัติเหตุ

หากท่านทราบว่ามีการใช้
ข้อมูลส่วนบุคคลที่เป็นการ
ละเมิดนโยบายนี้ หรือละเมิด
ระเบียบปฏิบัติของธนาคารที่
เกี่ยวข้อง หรือทราบถึงความ
บกพร่องของระดับการรักษา
ความปลอดภัยของระบบหรือ
อุปกรณ์ใดๆ ที่เก็บข้อมูลส่วนบุคคล
ต้องแจ้งให้หัวหน้างาน
ผู้บังคับบัญชา สายงานกำกับ
ดูแลธุรกิจธนาคาร หรือฝ่ายที่
ปรึกษากฎหมายทราบทันที

สิ่งที่ต้องระวัง

มาตรการควบคุมความปลอดภัย
หรือการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคล
ที่ไม่เพียงพอ เช่น การส่งข้อมูล
ส่วนบุคคลผ่านอีเมลเป็นการ
กระจายข้อมูลส่วนบุคคลไปยัง
คนกลุ่มใหญ่เกินความจำเป็น
อันควร หรือการทิ้งเอกสารที่มี
ข้อมูลส่วนบุคคลไว้ที่เครื่องพิมพ์
เครื่องถ่ายเอกสาร หรือเครื่อง
โทรสาร หรือการใช้กระดาษที่
ใช้แล้วที่มีข้อมูลส่วนบุคคลของ

ลูกค้าสินเชื่อหรือลูกค้าเงินฝาก
ทำให้ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นที่ล่วง
รู้ถึงผู้อื่นได้

การแบ่งปันข้อมูลส่วนบุคคล
กับบุคคลภายนอกที่ไม่มีความ
เกี่ยวข้องกับธนาคาร เช่น ผู้ขาย
สินค้าหรือผู้จัดหาสินค้าที่ไม่
มีการรักษาความปลอดภัยของ
ข้อมูลที่เหมาะสมหรือไม่มีการ
จำกัดการใช้ข้อมูล

การโอนข้อมูลส่วนบุคคล
ระหว่างประเทศโดยไม่คำนึง
ถึงข้อกำหนดทางกฎหมายที่
เกี่ยวข้อง

การทำธุรกิจ กับรัฐบาล



ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์
ป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน
แก่หน่วยงานของรัฐแห่งหนึ่ง
ในขณะที่เดียวกันก็ทราบว่าสถาบัน
การเงินอื่นก็นำเสนอผลิตภัณฑ์
ในลักษณะเดียวกันแก่หน่วยงาน
นี้ด้วย เมื่อหน่วยงานดังกล่าว
ตกลงที่จะซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว
จากธนาคาร จึงอยากทำสัญญา
ซื้อขายผลิตภัณฑ์โดยเร็ว

ธนาคารควรเร่งทำสัญญาซื้อขาย
ทันทีหรือไม่?

โปรดดูหน้า 38
การทำงานกับรัฐบาล

การทำงานกับรัฐบาล

สิ่งที่ต้องทราบ

ในการประกอบธุรกิจของธนาคารไม่ว่าจะเป็นการทำธุรกิจทั้งกับภาครัฐบาล และ รัฐวิสาหกิจโดยตรงหรือโดยอ้อม เรามักจะติดต่อกับหน่วยงานราชการ เจ้าหน้าที่ของรัฐ ไม่ว่ากรณีใดๆ พนักงานของธนาคารจะต้องใช้มาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุดและปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อกำหนดพิเศษที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจกับรัฐบาล



คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 37

การเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความซับซ้อนแก่หน่วยงานของรัฐ จำเป็นอย่างยิ่งที่ธนาคารต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าหน่วยงานของรัฐดังกล่าวสามารถซื้อผลิตภัณฑ์นั้นๆ ได้โดยชอบ เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายทั้งในทางธุรกิจและชื่อเสียงของธนาคาร

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการทำงานกับรัฐบาล โดยเฉพาะข้อกำหนดพิเศษที่เกี่ยวข้องกับสัญญาและการทำธุรกิจกับรัฐบาล

กำหนดให้ผู้ที่ทำงานกับธนาคารเกี่ยวกับสัญญาด้านการเงินที่ทำให้กับโครงการของรัฐบาล เช่น บริษัทที่ร่วมลงทุนในโครงการ บริษัทเข้าร่วมรับทำงานของโครงการ บริษัทที่ปรึกษาด้านการเงินตกลงที่

จะปฏิบัติตามเจตนารมณ์ของนโยบายธนาคารว่าด้วยการทำธุรกิจกับรัฐบาล

ดำเนินการด้วยความซื่อสัตย์และให้ข้อมูลที่ถูกต้องในการทำธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ของรัฐและหน่วยงานราชการ

ดำเนินการตามขั้นตอนที่ช่วยให้มั่นใจว่ารายงาน หนังสือรับรองถ้อยแถลง และข้อเสนอแสดงฐานะปัจจุบัน ถูกต้องและ

สมบูรณ์ และมีการระบุและแจ้งข้อกำหนดของสัญญาให้ผู้ที่รับผิดชอบทราบอย่างเหมาะสมเพียงพอ

ไม่ทำการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขสัญญาโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือไม่ปฏิบัติเบี่ยงเบนไปจากข้อกำหนดของสัญญาโดยไม่ได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากเจ้าหน้าที่ผู้มีอำนาจของรัฐ

สิ่งที่ต้องระวัง

ข้อกำหนดพิเศษที่ใช้ในการทำธุรกิจกับรัฐบาล รวมทั้งธุรกรรมทางการค้าระหว่างภาคเอกชนที่ได้รับการสนับสนุนในเรื่องเงินกู้จากหน่วยงานของรัฐ หรือองค์กรระหว่างประเทศ

การเรียกเก็บค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายตามสัญญาที่ทำกับรัฐบาลที่ไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับอนุญาตตามสัญญา

การปฏิบัติเบี่ยงเบนไปจากข้อกำหนด เช่น การอนุญาตให้

เบิกเงินไปก่อนที่จะทำงานเสร็จ เรียบร้อยตามที่ระบุไว้ในสัญญา

การละเมิดข้อบังคับของรัฐซึ่งกำหนดข้อจำกัดการให้เงินหรือของกำนัลหรือขั้นตอนการประมูล

การยอมรับข้อมูลเกี่ยวกับการแข่งขันเพื่อคัดเลือกผู้จัดหาสินค้าแก่รัฐ หรือการประมูลหรือข้อเสนอของกลุ่ม (เว้นเสียแต่เจ้าหน้าที่หรือผู้นำของหน่วยงานที่ทำสัญญานุญาต

ให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นการเฉพาะและโดยถูกต้องตามกฎหมาย)

การเจรจาเรื่องการจ้างงานกับเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือสมาชิกครอบครัวของเจ้าหน้าที่ของรัฐในขณะที่เจ้าหน้าที่ดังกล่าวสามารถจะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเกี่ยวกับสัญญาที่ธนาคารจะทำได้กับรัฐ

การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

การแข่งขัน ในระดับโลก



การปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยการแข่งขัน

สิ่งที่ต้องทราบ

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ซึ่งนอกจากการสร้างวัฒนธรรมการทำงานอย่างโปร่งใสภายในองค์กรแล้ว ยังมุ่งขยายไปสู่สังคมและชุมชนที่ธนาคารมีส่วนเกี่ยวข้องด้วย

กรอบกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันของเรามีเจตนารมณ์ที่จะป้องกันการแข่งขันที่ไม่เป็นธรรมสำหรับคู่แข่งที่อยู่ในทุกอุตสาหกรรม ธนาคารซึ่งเป็นผู้ที่สนับสนุนด้านการเงินต่อภาคอุตสาหกรรมจึงต้องทำการทบทวนก่อน เพื่อป้องกันการสนับสนุนให้ความช่วยเหลือลูกค้าโดยไม่ถูกต้องตามกฎหมาย

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ศึกษากฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน และแนวทางปฏิบัติของธุรกิจ

ทบทวนและทำความเข้าใจนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้อง และหากท่านมีข้อสงสัยหรือปัญหาใดๆ ให้ขอคำแนะนำจากฝ่ายที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร

ประวัติของลูกค้าที่เกี่ยวข้องกับการละเมิดกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน ควรนำมาประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อกับลูกค้า

ไม่อำนวยความสะดวกต่อลูกค้าที่มาใช้บริการของธนาคารเพื่อเสี่ยงต่อการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน เช่น การติดต่อขอให้ธนาคารออกหนังสือคำประกัน (L/G) เพื่อประมูลงานโครงการภาครัฐ แต่ไม่ต้องการชนะการประมูล หรือเข้าร่วมงานประมูลอย่างไม่โปร่งใส การขอบริการสนับสนุนด้านการเงินเพื่อเอื้อต่อการรวบรวมซื้อกิจการซึ่งจะส่งผลให้เกิดการผูกขาดทางการค้า หรือเสี่ยงต่อการถูกตอบโต้ทางการตลาด

หลีกเลี่ยงการติดต่อใดๆ กับคู่แข่งที่อาจก่อให้เกิดภาพลักษณ์ของการตกลงหรือการทำความเข้าใจที่ไม่เหมาะสม

ไม่อำนวยความสะดวกต่อลูกค้าหรือคู่ค้าที่ไม่ต้องการใช้บริการของธนาคารเพื่อกิจการตนเองหรือเพื่อนำไปใช้กับลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้าที่เป็นตัวแทนของบุคคลที่ไม่รู้จัก

สิ่งที่ต้องระวัง

การจัดการในลักษณะผูกขาด หากลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้าได้รับสัญญาการแต่งตั้งให้เป็นผู้แทนจำหน่ายหรือเป็นตัวแทนการค้าแต่เพียงผู้เดียว นายหน้าผู้ได้รับอนุญาตหรือผู้อนุญาต

ให้ทำการผลิต / จัดจำหน่าย/ ใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการ ตรวจสอบให้แน่ใจว่าลูกค้าหรือคู่ค้าเหล่านั้นไม่มีการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการแข่งขัน

ข้อตกลงที่จำกัดทางเลือกของลูกค้า

ส่วนที่ห้า

แนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม
สิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย
การรักษาความปลอดภัยและการจัดการภาวะวิกฤติ

ในชุมชนของ ธนาคาร



แนวทางปฏิบัติ ว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม

สิ่งที่ต้องทราบ

แนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรมไม่เพียงแต่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและการจ้างงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น แต่ยังช่วยส่งเสริมวัฒนธรรมของการให้เกียรติอีกด้วย ธนาคารผูกพันตนที่จะปฏิบัติตามกฎหมายใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพในการคบหา ความเป็นส่วนตัว เวลาการทำงาน ค่าจ้างและชั่วโมงทำงาน ตลอดจนการเลือกปฏิบัติในการจ้างงาน นอกเหนือไปจากการปฏิบัติตามกฎหมาย เรามุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงพนักงานทุกคนในทุกที่ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ตัดสินใจว่าจ้างโดยพิจารณาจากคุณสมบัติ (เช่น การศึกษา ประสบการณ์ทำงาน) และความเหมาะสม ความเหมาะสมหมายถึง ทักษะส่วนบุคคล ผลการปฏิบัติงาน คุณค่าความเป็นผู้นำ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวกับงาน

ตัดสินใจและดำเนินการทั้งหมดที่เกี่ยวกับการจ้างงาน โดยไม่คำนึงถึงเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เผ่าพันธุ์ เพศ (รวมถึงการตั้งครรภ์) ความโน้มเอียงทางเพศ อายุ ความทุพพลภาพ

สถานะทหารผ่านศึก หรือคุณสมบัติอื่นที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย

จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปราศจากการล่วงละเมิดและการคุกคามขู่ขู่

เคารพในสิทธิความเป็นส่วนตัวของพนักงานด้วยการใช้งาน การเก็บรักษา และการถ่ายโอนข้อมูลส่วนบุคคล (ธนาคารมุ่งที่จะรักษาความเป็นส่วนตัวของพนักงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารสงวนสิทธิ์ที่จะตรวจสอบ

การใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงคอมพิวเตอร์ อีเมล โทรศัพท์ ข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ฯลฯ)

หากเกิดข้อขัดแย้งระหว่างข้อกำหนดของนโยบายนี้และกฎหมาย ธรรมเนียมปฏิบัติ หรือแนวทางปฏิบัติในพื้นที่ ให้หารือกับผู้บริหารและประธานคณะกรรมการด้านกฎหมาย (General Counsel) เพื่อกำหนดแนวทางดำเนินการที่เหมาะสมที่สุด

สิ่งที่ต้องระวัง

สภาพแวดล้อมการทำงานที่ไม่เป็นมิตร (ตัวอย่างเช่น การเล่าเรื่องตลก การแสดงวัตถุที่เป็น การล้อเลียน การเยาะเย้ยสมาชิกของเชื้อชาติหรือชนกลุ่มน้อย หนึ่งๆ)

การปฏิบัติต่อพนักงานหรือผู้ร่วมงานเพศตรงข้ามอย่างไม่เหมาะสม

การละเมิดกฎหมายแรงงาน (เช่น ค่าจ้างที่จ่ายให้กับการทำงานล่วงเวลา ชั่วโมงทำงานของพนักงานที่ทำงานเป็นกะ)

การปฏิเสธที่จะทำงานหรือปฏิเสธที่จะร่วมมือกับบุคคลบางคนเนื่องจากเชื้อชาติ ศาสนา เพศ หรือลักษณะเฉพาะอื่นๆ ที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย

การเปิดเผยข้อมูลการจ้างงานแก่ผู้ที่ไม่มีความจำเป็นต้องรู้ ไม่มีอำนาจ หรือไม่ได้รับความยินยอมจากพนักงาน

การดำเนินการที่เป็นผลร้ายต่อพนักงานคนหนึ่งๆ (เช่น การข่มขู่ การไม่เลื่อนตำแหน่ง) เนื่องจากพนักงานผู้นั้นรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับการละเมิดนโยบายหรือกฎหมาย



ฝ่ายงานหนึ่งจะส่งกล่องบรรจุเอกสาร
จำนวน 50 กล่อง ไปเก็บที่โกดังเอกสารใน
อีก 2-3 วัน ข้างหน้า แต่ไม่มีพื้นที่บนชั้นที่
ทำงานเหลืออยู่ เว้นแต่บริเวณตามทางเดิน
ซึ่งจะต้องกินพื้นที่บางส่วนของทางหนีไฟ

ท่านจะทำได้หรือไม่?

โปรดดูหน้า 50

สิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

ลูกค้ารายหนึ่งจะโอนเงินไปยังผู้รับในประเทศเม็กซิโก เราไม่มีเวลาที่จะตรวจสอบชื่อของลูกค้าและชื่อของผู้รับกับบัญชีเฟิร์มวัง เรารู้ว่าเม็กซิโกไม่ใช่ประเทศที่ถูกดำเนินมาตรการคว่ำบาตรโดยการสหประชาชาติหรือประเทศสหรัฐอเมริกา

เราสามารถดำเนินการธุรกรรมการโอนเงินตอนนี้แล้วค่อยไปตรวจสอบรายชื่อข้างต้นในภายหลังได้หรือไม่?

โปรดดูหน้า 52

การรักษาความปลอดภัย และการจัดการภาวะวิกฤติ



สิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

สิ่งที่ต้องทราบ

การปกป้องสิ่งแวดล้อมและสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานเป็น
บทบัญญัติในกฎหมาย และธนาคารก็เชื่อว่าเป็นสิ่งที่สมควรจะทำ ธนาคารมุ่ง
มันที่จะจัดหาที่ทำงานที่ปลอดภัย ไม่เพียงเพื่อความปลอดภัยของพนักงาน
แต่เพื่อลูกค้าหรือบุคคลใดๆ ที่เข้ามายังพื้นที่ของธนาคารด้วย นโยบายนี้มีผล
กระทบต่อกิจกรรมทั้งหมดของธนาคารไม่เฉพาะในที่ทำงาน แต่เป็นทุกสิ่งที่เรา
ทำ ตัวอย่างเช่น การเข้าซื้อธุรกิจใหม่ หรือการให้บริการแก่ลูกค้า

■ ■
? คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 48

ไม่ได้ เนื่องจากเป็นสภาพแวดล้อมอย่างหนึ่งที่ไม่ปลอดภัยในการทำงาน จึงห้ามมิให้มีการวางสิ่งของ
ซึ่งอาจปิดกั้นหรือก่อให้เกิดความไม่สะดวกต่อการใช้พื้นที่ทางหนีไฟโดยเด็ดขาด

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย (Environment, Health, & Safety - EHS) และนโยบาย EHS ของธนาคาร

สร้างและรักษาไว้ซึ่งสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และป้องกันการบาดเจ็บในสถานที่ทำงาน

ประเมินความเสี่ยงด้านกฎหมายและชื่อเสียงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ EHS ก่อนที่จะเข้าซื้อธุรกิจใหม่ โดยเฉพาะการเข้าร่วมในธุรกิจที่เป็นอันตราย

คำนึงถึงผลกระทบด้าน EHS ในการให้สินเชื่อ-พิจารณาว่าหากลูกค้าละเมิดกฎหมายและกฎระเบียบด้าน EHS อาจจะมีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนธนาคาร และกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารในฐานะที่ให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่คำนึงถึง EHS

บริหารจัดการความเสี่ยงด้าน EHS ที่ไม่เหมาะสมจากสถานประกอบการผลิตภัณฑ์ บริการ และกิจกรรมของธนาคาร

ลดวัตถุดิบพิษและวัตถุอันตราย ป้องกันมลภาวะ ตลอดจนอนุรักษ

ฟื้นฟูและนำวัสดุ น้ำ และพลังงานกลับมาใช้ใหม่เท่าที่ทำได้

พัฒนาระบบ EHS และประสิทธิภาพการทำงานของเราย่างต่อเนื่องในฐานะส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การปฏิบัติงานของธนาคาร

นำเสนอแนวคิดที่สนับสนุนเป้าหมายของนโยบายนี้ต่อผู้จัดการของท่านหรือผู้จัดการฝ่ายที่ดูแลนโยบาย EHS

รายงานสถานะที่ไม่ปลอดภัยหรือไม่เป็นไปตามกฎหมาย ให้ผู้จัดการหรือผู้จัดการฝ่ายที่ดูแลนโยบาย EHS ทราบทันที

สิ่งที่ต้องระวัง

กิจกรรมและสถานะที่ไม่ปลอดภัย เช่น

- การต่อสายไฟที่เปลือยหรือไม่ปลอดภัย
- ทางหนีไฟหรือทางออกฉุกเฉิน ที่ถูกปิดกั้น
- การทำงานกับอุปกรณ์ไฟฟ้าหรืออุปกรณ์ที่มีพลังงานอยู่โดยไม่ปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติว่าด้วยความปลอดภัย เช่น การตัดระบบไฟฟ้าและการปิดป้ายเตือน (lock-out, tag-out)
- ความเสี่ยงต่อการสัมผัสกับโรคติดเชื้อรุนแรง

- การปิดใช้งานเครื่องควบคุม ความปลอดภัย หรือเครื่องป้องกันในอุปกรณ์และเครื่องจักร

การไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบปฏิบัติว่าด้วยสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย

ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับ EHS หรือการไม่รายงานอันตรายหรืออุบัติเหตุ หรือการไม่จัดการกับปัญหาที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัยที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ของลูกค้า ควรถูกนำมาประกอบการพิจารณาความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อและด้านชื่อเสียงของธนาคารด้วย

ระเบียบปฏิบัติหรือแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยที่ไม่เพียงพอ ซึ่งอาจก่อให้เกิดอันตรายต่อสถานประกอบการหรือพนักงาน

การเข้าซื้อธุรกิจใหม่ ซึ่งอาจเพิ่มหรือนำไปสู่ความเสี่ยงด้านเครดิตและชื่อเสียงของธนาคารมากขึ้น

การรักษาความปลอดภัย และการจัดการภาวะวิกฤติ

สิ่งที่ต้องทราบ

ในยุคที่มีการคุกคามของผู้ก่อการร้ายมากขึ้น การปกป้องความปลอดภัยของบุคลากร สถานที่ทำงาน ข้อมูล และธุรกิจเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่ง การปกป้องนี้เริ่มต้นด้วยการที่ทุกธุรกิจปฏิบัติตามแผนการรักษาความปลอดภัยและการจัดการภาวะวิกฤติ (Security & Crisis Management - SCM) ที่ครอบคลุมอย่างเคร่งครัด แผน SCM ของธนาคาร ประกอบด้วยมาตรการป้องกันการก่อการร้ายและอาชญากรรมอื่นๆ ที่ครอบคลุมถึงพนักงาน สถานประกอบการ ข้อมูล โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) แผนรองรับการดำเนินธุรกิจ และการจัดการภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ พนักงานยังต้องดำเนินการป้องกันทุกวิถีทางในการหลีกเลี่ยงที่จะทำธุรกิจกับผู้ก่อการร้ายหรือผู้ที่สนับสนุนกิจกรรมก่อการร้าย

■ ■
? คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 49

ไม่ได้ อย่าดำเนินธุรกรรมใดๆ ตามคำขอร้องลูกค้าจนกว่าจะมีการตรวจสอบ ธนาคารต้องไม่ดำเนินการใดๆ เพื่อลูกค้า จนกว่าจะตรวจสอบกับบัญชีเฝ้าระวังตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารแล้ว

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปฏิบัติตามแผนที่เคร่งครัดเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัยของพนักงาน สถานประกอบการ ข้อมูล ทรัพย์สินด้าน IT และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ

เข้าร่วมในการวางแผนฉุกเฉิน และการซ้อมรับมือเหตุฉุกเฉิน

ปฏิบัติตามกฎระเบียบว่าด้วยการเข้าและออกพื้นที่ต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งการติดบัตรประจำตัวด้วย

ป้องกันการเข้าถึงสถานประกอบการของธนาคารโดยผู้อื่นที่ไม่ใช่บุคลากรที่ได้รับอนุญาต

ปกป้องทรัพย์สินของธนาคารจากการลักขโมยหรือการลักขโมย

สร้างและรักษาไว้ซึ่งสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย ซึ่งรวมถึงการระบุและรายงานสัญญาณบอกเหตุต่างๆ

ตรวจสอบประวัติความเป็นมาของพนักงานและคู่สัญญาใหม่เท่าที่กฎหมายอนุญาต

ตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการจัดเตรียมแผนรองรับการดำเนินธุรกิจที่เหมาะสมสำหรับภาวะฉุกเฉิน

ตรวจสอบลูกค้า ผู้จัดการสินค้า ตัวแทน คู่ค้า กับบัญชีเผื่อระวังก่อนการร้าย

รายงานข้อผิดพลาดในการรักษาความปลอดภัยต่อผู้จัดการ ผู้นำด้านการจัดการภาวะวิกฤติ หรือผู้รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร

สิ่งที่ต้องระวัง

ผู้ที่ไม่ติดบัตรประจำตัวขณะอยู่ในสถานประกอบการของธนาคาร

ทรัพย์สิน IT ที่ไม่มีระบบความปลอดภัย เช่น คอมพิวเตอร์ laptop เซิร์ฟเวอร์ ฯลฯ

พื้นที่หวงห้ามในสถานประกอบการ ซึ่งมีเพียงบุคลากรที่ได้รับอนุญาตเท่านั้นที่สามารถเข้าไปได้

ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับความปลอดภัย จากพนักงาน ลูกค้า หรือชุมชนรอบสถานประกอบการของธนาคาร

การเข้าไปในสถานประกอบการโดยไม่ได้รับอนุญาต

การทำธุรกรรมกับลูกค้า ผู้จัดการสินค้า หรือบุคคลภายนอกใดๆ โดยไม่มีการตรวจสอบอย่างเพียงพอ

ทรัพย์สินทางปัญญา
การอำนวยความสะดวก
ความขัดแย้งในผลประโยชน์
การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน
และการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์
โดยใช้ข้อมูลภายใน

การปกป้อง ทรัพย์สิน ของธนาคาร

กลุ่มลูกค้าบุคคลได้ออกผลิตภัณฑ์ทางการ
เงินชนิดใหม่ ลูกค้านายใหญ่ของดิฉันกำลัง
กดดันให้ดิฉันบอกรายละเอียดของคุณลักษณะ
ใหม่ในตอนนี้เลย เพราะเธอจำเป็นต้องพิจารณา
ตัดสินใจซื้อในสัปดาห์นี้ ดิฉันทราบว่าธนาคาร
มีความประสงค์ที่จะเก็บรายละเอียดของ
ผลิตภัณฑ์ไว้เป็นความลับจนกว่าจะได้รับ
อนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ดิฉัน
ไม่แน่ใจว่าได้มีการยื่นคำขออนุญาตหรือยัง

ดิฉันสามารถบอกคุณลักษณะของผลิตภัณฑ์
ใหม่แก่ลูกค้ารายนี้ได้หรือไม่?

โปรดดูหน้า 56

กริพย์สินทางปัญญา



ทรัพย์สินทางปัญญา

สิ่งที่ต้องทราบ

ทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารเป็นหนึ่งในทรัพย์สินที่มีค่ามากที่สุด พนักงานทุกคนต้องพยายามปกป้องสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ขณะเดียวกัน เป็นเรื่องสำคัญอย่างยิ่งที่**เราจะต้องเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น** การใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตอาจทำให้ธนาคาร รวมถึงพนักงานของธนาคารถูกดำเนินคดีแพ่งและได้รับความเสียหาย อันรวมถึงการถูกปรับเป็นเงินจำนวนมากและการลงโทษทางอาญาได้ หลักสำคัญในการ ป้องกันทรัพย์สินทางปัญญาและขณะเดียวกันก็ปกป้องธนาคารจากความเสียหายเหล่านี้คือการพิจารณาทบทวนผลิตภัณฑ์ บริการ กระบวนการ และซอฟต์แวร์ใหม่ๆ ของธนาคารเป็นระยะๆ เพื่อให้ทราบถึงการคิดค้นสิ่งประดิษฐ์และความลับทางการค้าใหม่ๆ รวมทั้งการละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นที่อาจเกิดขึ้นได้



คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 55

ไม่ได้ ท่านควรหารือกับผู้จัดการว่าผลิตภัณฑ์นี้ได้ผ่านกระบวนการขออนุมัติออกผลิตภัณฑ์ใหม่ รวมถึงการผ่านขั้นตอนตรวจสอบเกี่ยวกับกฎระเบียบ และถึงขั้นตอนที่สามารถแจ้งให้ลูกค้าทราบได้แล้ว หรือยัง

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปกป้องตราสัญลักษณ์ของธนาคาร การใช้ตราสัญลักษณ์และชื่อธนาคารต้องผ่านการตรวจสอบจากกลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

เคารพในสิทธิบัตร เนื้อหาที่ได้รับการจดลิขสิทธิ์ และทรัพย์สินทางปัญญาที่ได้รับการคุ้มครองของผู้อื่น

หารือกับฝ่ายที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารเกี่ยวกับสิทธิหรือการอนุญาตที่จำเป็นในการใช้ทรัพย์สินทางปัญญาที่ได้รับการคุ้มครองของผู้อื่น เช่น สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์ (ได้แก่ ข้อมูลที่เป็นความลับและ

ไม่เป็นที่เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือไม่มีการเผยแพร่โดยทั่วไป)

หารือกับฝ่ายที่ปรึกษากฎหมายก่อนที่จะ

- ร้องขอ ยอมรับ หรือใช้ข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลภายนอก (ตัวอย่าง เช่น การได้มาซึ่งรายชื่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างไม่ถูกต้องตามกฎหมาย)
- เปิดเผยข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารต่อบุคคลภายนอก เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าธนาคาร
- อนุญาตให้บุคคลภายนอกใช้ทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร

ศึกษาให้เข้าใจถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของท่านที่มีต่อธนาคารเกี่ยวกับเครื่องหมายการค้าและชื่อทางการค้าของธนาคาร

หารือกับฝ่ายที่ปรึกษากฎหมายหากท่านมีข้อสงสัยใดๆ เกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบดังกล่าว

ปฏิบัติตามแนวทางการใช้ตราสัญลักษณ์และชื่อทางการค้าของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

สิ่งที่ต้องระวัง

การยอมรับข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์ของบุคคลภายนอกโดยมิได้หารือกับฝ่ายที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารก่อน

การหารือเกี่ยวกับข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารกับลูกค้าหรือผู้จัดหาสินค้า

การใช้บริษัทอีกแห่งหนึ่งเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือซอฟต์แวร์

ใหม่ โดยไม่มีข้อตกลงเป็นลายลักษณ์อักษรที่จะคุ้มครองความเป็นเจ้าของและสิทธิอื่นๆ ในทรัพย์สินทางปัญญาที่พัฒนาขึ้น

การข่มขู่ผู้ที่ต้องสงสัยว่าจะละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร โดยมีได้ขอคำแนะนำจากฝ่ายที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารก่อน

การว่าจ้างบุคลากรใหม่โดยเฉพาะผู้ที่เคยทำงานให้คู่แข่งมาก่อน โดยมีได้จัดให้มีมาตรการป้องกันมิให้บุคคลดังกล่าวเปิดเผยหรือใช้ข้อมูลอันเป็นกรรมสิทธิ์ของนายจ้างเดิมโดยมิได้เจตนา

การอำนวยการบัญชี

สิ่งที่ต้องทราบ

การอำนวยการบัญชีประกอบด้วยองค์ประกอบพื้นฐานสามประการดังนี้ (1) หลักเกณฑ์ในการแบ่งประเภทรายการและยอดคงเหลืออย่างเหมาะสม (2) ระบบและมาตรการควบคุมเพื่อปกป้องสินทรัพย์และรวบรวมข้อมูลอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอและถูกต้อง และ (3) การรายงานทางการเงินและการรายงานธุรกรรมเป็นระยะๆ อย่างเป็นกลาง การอำนวยการบัญชีก่อให้เกิดสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ทันกาล เชื่อถือได้ และถูกต้องต่อหน่วยงานราชการและสาธารณชน

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติทั่วไปด้านการบัญชี (General Accounting Procedures) รวมทั้งหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มาตรฐานและข้อบังคับด้านการรายงานบัญชีและฐานะทางการเงิน

ตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีการรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินรวมทั้งเครื่องวัดการดำเนินงานอย่างถูกต้องและทันกาล

เก็บรักษาบันทึกบัญชีที่สมบูรณ์ถูกต้อง และทันกาล เพื่อสะท้อน

ถึงธุรกรรมต่างๆ ของธุรกิจอย่างเหมาะสม

ปกป้องทรัพย์สินใดๆ ของธนาคาร (ทั้งทรัพย์สินที่มีตัวตนและที่ไม่มีตัวตน เช่น การเงินและข้อมูล)

ให้ข้อมูลคาดการณ์อย่างทันกาลและมีการประเมินเป็นระยะๆ

รักษาระบบการและมาตรการควบคุมที่เหมาะสม

ปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารว่าด้วยการจัดการเอกสาร รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการเก็บรักษาเอกสารและบันทึกข้อมูล

เก็บรักษาเอกสารและบันทึกข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฟ้องร้องคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณา หรือที่คาดการณ์ว่าจะมีการฟ้องร้องคดีได้อย่างเหมาะสมเพื่อการตรวจสอบหรือการสอบสวนและตามคำแนะนำของฝ่ายที่ปรึกษากฎหมาย และสายงานคดีของธนาคาร

สิ่งที่ต้องระวัง

ผลประโยชน์ที่ดูเหมือนจะไม่สอดคล้องกับการดำเนินงานที่เกิดขึ้น

บันทึกทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง เช่น รายงานค่าใช้จ่ายเกินทางสูงเกินไป หรือบันทึกเวลาทำงานหรือใบแจ้งหนี้ไม่ถูกต้อง

รายการที่ไม่สอดคล้องกับเศรษฐกิจศาสตร์ทางธุรกิจที่ดี

การขาดมาตรการควบคุมที่จะปกป้องทรัพย์สินจากความเสียหายจากการสูญหาย

สินทรัพย์ที่มีตัวตนหรือทรัพยากรอื่นๆ ที่สามารถนำมาจัดสรรใช้ใหม่ได้อย่างเต็มที่มากกว่า

การหลบเลี่ยงระเบียบปฏิบัติด้วยการทบทวนและการอนุมัติ

ระเบียบที่ใช้ประจำและมาตรการควบคุมไม่เพียงพอในพื้นที่ห่างไกล หรือพื้นที่ที่มีพนักงานน้อย

ระเบียบที่ใช้ประจำและมาตรการควบคุมเพื่อเก็บรักษาเอกสาร (รวมทั้งอีเมล) สำหรับการ

ฟ้องร้องคดีที่อยู่ในระหว่างการพิจารณา หรือที่คาดการณ์ว่าจะมีการฟ้องร้องคดีไว้อย่างเหมาะสมเพื่อการตรวจสอบและการสอบสวน

การกำจัดเอกสารโดยไม่ทราบเกี่ยวกับสิ่งที่ถูกกำจัด หรือไม่ทราบว่าเอกสารนั้นอยู่ภายใต้ข้อกำหนดในการเก็บรักษาตามกฎหมายหรือไม่

คำกล่าวที่เป็นเท็จหรือกล่าวเกินจริงในอีเมล การนำเสนองานหรือเอกสารอื่นๆ

ลูกพี่ลูกน้องของท่านเป็นเจ้าของบริษัทแห่งหนึ่งซึ่ง
จัดหาวัตถุดิบให้แก่ธุรกิจของธนาคาร

นี่ถือเป็นความขัดแย้งในผลประโยชน์ที่ต้องห้าม ไม่ว่า
ท่านจะอยู่ในหน่วยธุรกิจใดของธนาคารหรือไม่?

โปรดดูหน้า 62

ความขัดแย้งในผลประโยชน์





ผมกำลังพูดคุยกับพี่ชายและกล่าวว่าผมกำลังอยู่ระหว่างการตรวจสอบข้อมูลเพื่อทำสัญญาซื้อกิจการบริษัท X ให้แก่ธนาคาร

การกระทำดังกล่าวผิดหรือไม่?

โปรดดูหน้า 64

การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

ความขัดแย้งในผลประโยชน์

สิ่งที่ต้องทราบ

ไม่ว่าในระหว่างปฏิบัติงานหรือในเวลาว่าง **ทุกสิ่งที่ท่านทำไม่ควรขัดแย้งกับหน้าที่ความรับผิดชอบของท่านที่มีต่อธนาคาร** กิจกรรมใดๆ ไม่ว่าที่ทำงานหรือนอกเวลาทำการธนาคารไม่ควรสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของธนาคาร การใช้ทรัพยากรหรืออิทธิพลของธนาคารในทางที่ผิด เป็นสิ่งต้องห้ามเช่นกัน ถึงแม้จะไม่มีเจตนาทำอะไรผิด แต่ภาพความขัดแย้งที่ปรากฏก็อาจมีผลในทางลบได้ จึงเป็นเรื่องสำคัญอย่างยิ่งที่ท่านจะต้องคำนึงถึงว่าการกระทำของท่านจะก่อให้เกิดภาพลักษณ์เช่นใด และหลีกเลี่ยงการก่อให้เกิดความรู้สึกถึงความขัดแย้งในผลประโยชน์

■ ■
? คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 60

ไม่มีข้อกำหนดที่ห้ามเรื่องนี้ไว้อย่างชัดเจน แต่นโยบายว่าด้วยความขัดแย้งในผลประโยชน์ระบุว่าท่านต้องรายงานสถานการณ์ดังกล่าวต่อผู้บริหารงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร และจะต้องไม่พยายามใช้อิทธิพลที่ท่านมีในทางที่จะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคารกับบริษัทของลูกค้าฟู้ดนักองของท่าน

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

เปิดเผย (เป็นลายลักษณ์อักษร
ต่อผู้จัดการของท่านและสาย
งานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร)
เกี่ยวกับกิจกรรมภายนอก
ทั้งหมดของท่าน ผลประโยชน์
ทางการเงินหรือความสัมพันธ์
ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง
หรือภาพความขัดแย้ง

ใช้วิจารณญาณอันดีในการ
ตกลงธุรกิจ และการติดต่อส่วน
ตัวใดๆ นอกงานของธนาคาร

หลีกเลี่ยงการกระทำหรือความ
สัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความ
ขัดแย้งหรือสร้างภาพความ
ขัดแย้งกับผลประโยชน์ในงาน

ของท่านหรือผลประโยชน์ของ
ธนาคาร

ห้ามนำทรัพย์สิน ทรัพย์สินทาง
ปัญญา เวลาหรือสิ่งอำนวยความสะดวก
รวมถึงอุปกรณ์สำนักงาน อีเมล
และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ไป
ใช้ในทางที่ผิดหรือนำไปใช้เพื่อ
ประโยชน์ส่วนตัว

ห้ามใช้อุปกรณ์ใดๆ ซึ่งธนาคาร
อาจมีผลประโยชน์ซึ่งท่านรับรู้
ในระหว่างการใช้ตำแหน่งหน้าที่
หรือข้อมูลหรือทรัพย์สินของ
ธนาคารเพื่อประโยชน์ส่วนตัว

ขออนุมัติก่อนที่จะรับตำแหน่ง
หน้าที่หรือกรรมการของธุรกิจ
ภายนอกในระหว่างที่ท่านเป็น
พนักงานธนาคาร

ขออนุมัติจากผู้จัดการของ
ท่านในการรับตำแหน่งใน
คณะกรรมการขององค์กรที่ไม่
แสวงหากำไร โดยเฉพาะหาก
องค์กรดังกล่าวมีความสัมพันธ์
กับธนาคารหรืออาจคาดหวัง
การสนับสนุนด้านการเงิน
หรือการสนับสนุนด้านอื่นจาก
ธนาคาร

สิ่งที่ต้องระวัง

การมีผลประโยชน์ทางการเงิน
ในบริษัทที่อาจก่อให้เกิดผล
กระทบต่อธุรกิจของธนาคาร
(ตัวอย่างเช่น ลูกค้าสินเชื่อ
ผู้จัดหาสินค้า หรือการลงทุน)

การทำอาชีพเสริมที่ท่านทำโดย
ใช้ชั่วโมงทำงานของธนาคาร
หรือใช้วัสดุหรืออุปกรณ์ของ
ธนาคาร

การรับของกำนัลที่มีมูลค่าสูง
จากผู้จัดหาสินค้า ลูกค้า หรือ
คู่แข่งโดยเฉพาะหากท่านมีส่วน

ในการตัดสินใจใดๆ (ในนามของ
ธนาคาร) ที่เกี่ยวข้องกับผู้คนที่
เหล่านี้

การได้รับส่วนลดหรือผล
ประโยชน์อื่นๆ เป็นการส่วนตัว
จากผู้จัดหาสินค้า คู่ค้า หรือ
ลูกค้า ซึ่งบุคคลทั่วไปหรือพนัก
งานอื่นๆ ของธนาคารไม่ได้รับ

การใช้ทรัพยากรของธนาคาร
ในทางที่ไม่สมควร เช่น การใช้
ตำแหน่งหน้าที่ในธนาคารของ
ท่านเพื่อสนับสนุนหรือช่วยเหลือ

กิจกรรมภายนอกธนาคาร

การว่าจ้าง การเลื่อนตำแหน่ง
หรือการเป็นผู้บังคับบัญชา
โดยตรงของสมาชิกครอบครัว
หรือเพื่อนสนิท

ความสัมพันธ์ส่วนตัวที่อาจ
ขัดแย้งกับหน้าที่ความรับผิดชอบ
ของท่านที่มีต่อธนาคาร หรือ
อาจก่อให้เกิดการประนีประนอม
ผลประโยชน์ของธนาคาร

การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน และการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายใน

สิ่งที่ต้องทราบ

ในระหว่างการปฏิบัติงานของท่าน ท่านอาจได้รับทราบข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับธนาคาร หรือบริษัทอื่นๆ ก่อนที่จะมีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ท่านอาจบังเอิญได้ยินบทสนทนาตามทางเดิน หรือบังเอิญพบบันทึกที่ทิ้งไว้ที่เครื่องถ่ายเอกสาร การใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อประโยชน์ทางการเงินหรือเพื่อประโยชน์ส่วนตัวอื่นๆ หรือการนำข้อมูลนี้ไปให้แก่ผู้อื่นเป็นการละเมิดนโยบายนี้และอาจเป็นการกระทำที่ละเมิดกฎหมายด้วย การกระทำดังกล่าวรวมถึงการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทใดๆ ที่ท่านมีข้อมูลสำคัญที่ไม่ใช่ข้อมูลสาธารณะ และการให้ "ข้อมูลภายใน" นี้แก่ผู้ใดที่อาจทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยอาศัยข้อมูลที่ท่านให้

? คำตอบสำหรับคำถามในหน้า 61

การเล่าเรื่องดังกล่าวให้กับพี่ชายหรือบุคคลอื่นใดอาจเข้าข่ายเป็นการเปิดเผยข้อมูลความลับหรือข้อมูลภายในซึ่งอาจจะเป็นการทำความผิดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading)

สิ่งที่ต้องปฏิบัติ

ห้ามซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของ บริษัทใดๆ รวมทั้งของธนาคาร ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยผ่าน สมาชิกครอบครัวหรือบุคคล หรือองค์กรอื่น ในระหว่างที่ ท่านล่วงรู้ข้อมูลภายในของ บริษัทนั้นหรือของธนาคาร (ซึ่งเป็นการกระทำที่ถือว่าเป็น "การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือ Insider Trading")

ห้ามให้คำแนะนำหรือชี้แนะให้ ผู้ใดซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของ บริษัทใดๆ รวมทั้งของธนาคาร ในระหว่างที่ท่านมีข้อมูลภายใน ของบริษัทนั้นหรือของธนาคาร (ซึ่งเป็นการกระทำที่ถือว่าเป็น "การให้คำแนะนำในการซื้อขาย หลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือ tipping")

รักษาความลับของข้อมูลของ ธนาคารและไม่นำข้อมูลไปมอบ ให้แก่ผู้ใดภายนอกธนาคาร เว้นเสียแต่ในกรณีที่เป็นต่อ กิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร และเมื่อได้รับอนุญาตจากผู้มี อำนาจเท่านั้น

หากมีข้อสงสัยใดๆ โปรดขอ คำแนะนำจากกลุ่มงานกฎหมาย และกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร ก่อนที่จะทำการซื้อขายหลัก ทรัพย์หรือเปิดเผยข้อมูลของ ธนาคาร

สิ่งที่ต้องระวัง

ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลสาธารณะ ซึ่งคาดได้ว่าหากมีการเปิดเผย จะมีผลกระทบต่อราคาหลัก ทรัพย์หรืออาจมีอิทธิพลต่อ การตัดสินใจของท่านในการซื้อ ขาย หรือถือหลักทรัพย์หนึ่งๆ เช่น การประกาศรายได้ หรือ การประกาศการเข้าซื้อกิจการ ในอนาคต (หรือที่เรียกว่า "ข้อมูลภายใน")

การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ เนื่องจากได้ยินหรือได้ทราบ ข้อมูลในที่ทำงานซึ่งท่านคิด ว่าจะทำให้ราคาปรับตัวเพิ่มขึ้น หรือลดลงเมื่อมีการประกาศ ข้อมูลนั้นต่อสาธารณชน

การเข้าไปเกี่ยวข้องในกิจกรรม การซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง เวลาที่บริษัทมีการประกาศที่ สำคัญ

การสนทนาเกี่ยวกับธุรกิจ ของธนาคารกับครอบครัว และเพื่อนๆ

การพูดคุยเกี่ยวกับงานที่ท่าน กำลังทำ หรือสถานที่ที่ท่าน กำลังจะเดินทางไปปฏิบัติงาน ให้กับธนาคาร หรือใครที่มา เยี่ยมเยียนสำนักงาน

NOTE

โปรดเยี่ยมชมเนื้อหาฉบับสมบูรณ์
ของนโยบายต่างๆ ได้จาก
onekrungsriportal.net