

คู่มือป้องกันความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์



Conflict of Interest

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

การดำเนินธุรกิจของธนาคารได้ยึดถือแนวทางตาม จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) เป็นสำคัญ ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้มีการประกาศใช้ Code of Conduct ฉบับใหม่ ที่ได้ปรับปรุงให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และเทียบเท่ากับจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ (Industry Code of Conduct) และธนาคารยังสนับสนุนส่งเสริมให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่างๆ



หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของ Code of Conduct คือ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่ว่า ธนาคารมีภารกิจและบทบาทที่พิเศษจากธนาคารพาณิชย์แห่งอื่น เนื่องจากการดำเนินงานของธนาคารในฐานะที่เป็นหน่วยงานของรัฐจะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อประชาชน รวมทั้งจะต้องปราศจากความเคลือบแคลงสงสัยในความซื่อสัตย์สุจริตด้วย

ในปี ๒๕๖๐ ธนาคารได้ประกาศเจตนารมณ์ เรื่อง หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ขึ้น จึงขอให้เพื่อนพนักงานทุกท่านศึกษาหลักการ แนวทางปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ และใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่มิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเที่ยงธรรม และกระทำการโดยยึดประโยชน์ส่วนรวมและประชาชนเป็นสำคัญ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านความโปร่งใส ร่วมขับเคลื่อนให้ธนาคารของเราเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่เป็นต้นแบบด้านคุณธรรม และดำเนินธุรกิจบนความสุจริต โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างยั่งยืนต่อไป

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่
บมจ.ธนาคารกรุงไทย
๒๒ มิถุนายน ๒๕๖๑

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

หลักการ

ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความ เป็นธรรม ความโปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วนเป็นหลัก อีกทั้ง ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลเพื่อเป็นรากฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ เป็นไปอย่างยั่งยืนและมั่นคง

สิ่งสำคัญคือธนาคารมุ่งหวังให้บุคลากรของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ในฐานะเจ้าหน้าที่ ของรัฐอย่างโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อประชาชน รวมทั้ง จะต้องปราศจากความเคลือบแคลงสงสัยในความซื่อสัตย์สุจริต

บุคลากรของธนาคารทุกคนจะต้องศึกษาถึงคู่มือ ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ฉบับนี้ อย่างละเอียด และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด



ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อในการกำกับดูแล ส่งเสริม และสนับสนุนให้พนักงานในบังคับบัญชาของตนปฏิบัติตาม คู่มือป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

“ธนาคารเดินหน้าดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร เป็นสำคัญ พร้อมประกาศเจตนารมณ์เรื่องหลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความเที่ยงตรง”

“ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม ความโปร่งใส และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วนเป็นหลัก อีกทั้งยังยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นรากฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นอย่างยั่งยืนและมั่นคง ซึ่งที่ผ่านมาธนาคารได้ส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถูกต้อง โปร่งใส สนับสนุนให้มีการดำเนินโครงการกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้ และเห็นถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติต่างๆ และเพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร ธนาคารจึงประกาศเจตนารมณ์เรื่องหลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ Code of Conduct ที่จะช่วยสร้างเป็นบรรทัดฐานแก่ธนาคาร ส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเที่ยงตรง ปราศจากการทุจริต และประพฤติมิชอบ”

ความซื่อสัตย์สุจริต

(Integrity)

ธนาคารกรุงเทพยึดถือในหลักความซื่อสัตย์สุจริตเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาธุรกิจของธนาคารให้เป็นอย่างยั่งยืนและมั่นคง



ความยุติธรรม

(Fairness)

ธนาคารกรุงเทพมุ่งปฏิบัติต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจด้วยความโปร่งใส และไม่เลือกปฏิบัติด้วยความไม่เป็นธรรม

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

(Stakeholders)

ธนาคารกรุงเทพมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีการดูแลสิทธิประโยชน์ ป้องกัน เยียวยาความเสียหายจากการดำเนินธุรกิจธนาคาร รวมทั้งมุ่งเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน



ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | **แนวทางปฏิบัติ**

ความหมายของ “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์”

การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนของบุคลากรของธนาคารและผลประโยชน์ส่วนรวม กล่าวคือ เป็นสถานการณ์หรือการกระทำที่บุคลากรปฏิบัติงานมีผลประโยชน์ส่วนตนที่มีผลกระทบต่อ การตัดสินใจ หรือการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งที่บุคคลนั้นรับผิดชอบอยู่ และส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ส่วนรวมของธนาคารด้วย โดยสถานการณ์นั้นอาจทำให้บุคคลนั้นขาดความเที่ยงธรรมในการตัดสินใจได้อย่างโปร่งใส

กลไกการกำกับ ติดตาม และวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นภายในธนาคาร



➤ กลไกการกำกับติดตามภายใน

การกำกับติดตามภายในภาพรวมของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบในการสอบทานหลักฐาน หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินงานที่อาจมีผลกระทบต่อดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อดำเนินงานของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีช่องทาง Whistle Blowing เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำกับ ติดตามการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้เกิดความโปร่งใสมากขึ้น

➤ **หน่วยงานภายในธนาคาร** มีหน้าที่ในการกำกับติดตาม และรับผิดชอบในการสอดส่องดูแล ป้องกัน และวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตนและผลประโยชน์ส่วนรวม

➤ กลไกการกำกับติดตามภายนอก

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีบทบาทในการกำกับการดำเนินงานของธนาคาร โดยสามารถเสนอข้อคิดเห็นหรือร้องเรียนกรณีที่พนักงานหรือหน่วยงานภายในธนาคารไม่ปฏิบัติตามแนวทาง/แนวนโยบายของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด



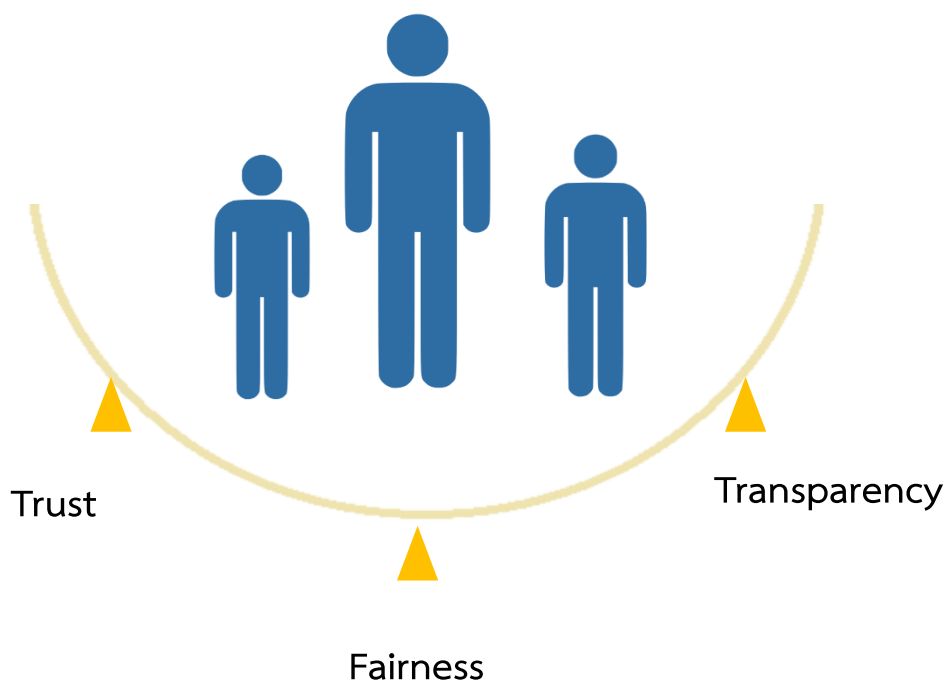
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

แนวทางปฏิบัติ

๑. การปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

บุคลากรของธนาคารจะต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดประโยชน์ส่วนรวมของธนาคารเป็นสำคัญอย่างสุจริตและเที่ยงธรรม โดยต้องไม่กระทำการที่จะก่อให้เกิดความไม่น่าเชื่อถือ หรือความไม่ไว้วางใจในการปฏิบัติหน้าที่ และต้องไม่กระทำการอันมีลักษณะเป็นการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวมของธนาคาร



ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

๒. การปฏิบัติตนด้วยความเป็นกลาง

บุคลากรของธนาคารจะต้องไม่เข้าไปมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ซึ่งเป็นการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวมของธนาคาร

เนื่องจากการเป็นผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับธนาคาร ซึ่งอาจทำให้เกิดการขัดกันระหว่างผลประโยชน์ของธนาคารกับผลประโยชน์ส่วนบุคคล หรือกระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะที่เป็นบุคลากรของธนาคาร

ฉะนั้น บุคลากรของธนาคารจึงต้องปฏิบัติหน้าที่ของตน โดยไม่เข้าไปมีส่วนได้เสียอันเป็นการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ของธนาคาร

ตัวอย่าง นายเอ เจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ทำสัญญาจัดซื้อเครื่องถ่ายเอกสารให้กับธนาคาร จากบริษัทของตนเอง

ในกรณีนี้ การจัดซื้อเครื่องถ่ายเอกสารให้กับธนาคาร ทำให้ผลประโยชน์ของธนาคารขัดหรือแย้งกับผลประโยชน์ส่วนบุคคลของนายเอขึ้น ทั้งนี้ การดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างนายเอจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามขั้นตอนและระเบียบที่ธนาคารกำหนด



ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

๓. การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งจูงใจ

- ต้องไม่เรียก รับ หรือยอมจะรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้กระทำการ ไม่กระทำการ หรือประวิงการกระทำใดๆ ไม่ว่าการนั้นจะชอบหรือมิชอบด้วยหน้าที่ หรือกฎหมาย
- ต้องไม่รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันคำนวณเป็นเงินได้โดยมีผู้มอบให้ในโอกาสที่ปฏิบัติงานตามตำแหน่งหน้าที่ของตนหรือตามที่ได้รับมอบหมาย แม้ว่าผู้มอบจะระบุให้เป็นการส่วนตัวก็ตาม

ตัวอย่าง นายเอ คู่ค้าที่ธนาคารจัดซื้อจัดจ้างมาทำหน้าที่ในการผลิตบัตร ได้มอบของขวัญที่มีมูลค่าสูงให้แก่ นายบี พนักงานตรวจรับงานของธนาคาร

ในกรณีนี้ นายบีจะต้องไม่รับของขวัญดังกล่าวจากนายเอ เนื่องจากเป็นการให้ในโอกาสที่ปฏิบัติงานตามตำแหน่งหน้าที่ของตนหรือตามที่ได้รับมอบหมาย



ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

กรณีที่ ๑

บุคลากรของธนาคารจะต้องไม่รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคลอื่น นอกเหนือจากสิ่งที่พึงได้ตามกฎหมาย กฎ หรือข้อบังคับที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติ แห่งกฎหมาย เว้นแต่เป็นการรับในกรณีดังต่อไปนี้

- ➔ การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากญาติซึ่งให้โดยเสน่หาตามจำนวน และมูลค่าที่เหมาะสมตามฐานะานุรูป
- ➔ การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากบุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่ญาติตามปกติ ประเพณีนิยม ซึ่งมีราคาหรือมูลค่าในการรับจากแต่ละบุคคล แต่ละโอกาส ไม่เกิน ๓,๐๐๐ บาท

กรณีที่ ๒

บุคลากรของธนาคารจะต้องไม่ยินยอมหรือรู้เห็นเป็นใจให้บุคคลในครอบครัวของตนรับ ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดซึ่งมีราคาหรือมูลค่าในการรับจากแต่ละบุคคล แต่ละโอกาส เกิน ๓,๐๐๐ บาท จากผู้ใต้บังคับบัญชาหรือผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อก่อให้เกิด ประโยชน์แก่ผู้ให้

กรณีที่ ๓

การให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด หรือการยินยอมหรือรู้เห็นเป็นใจให้บุคคลใน ครอบครัวของตนให้ของขวัญซึ่งมีราคาหรือมูลค่าในการให้แต่ละบุคคล แต่ละโอกาส เกินกว่า ๓,๐๐๐ บาท แก่ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลในครอบครัวของผู้บังคับบัญชา หรือผู้ที่เกี่ยวข้องใน การปฏิบัติหน้าที่ของตน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่ตนเอง



ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

๔. การปฏิบัติตนต่อธนาคาร

- ต้องไม่ใช้ทรัพย์สินของธนาคารไปเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น
- ต้องไม่กระทำการใดๆ อันทำให้ผู้อื่นล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคารที่ยังเป็นความลับอยู่ซึ่งตนได้รับหรือรับรู้จากการปฏิบัติหน้าที่ เว้นแต่ข้อมูลดังกล่าวได้ถูกเปิดเผยผ่านสื่อสาธารณะ

เนื่องจากทรัพย์สินและข้อมูลภายในต่างๆของธนาคารถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ซึ่งหากมีการนำไปใช้หรือเปิดเผยสู่สาธารณชนอาจทำให้ธนาคารได้รับความเสียหายได้ ดังนั้น บุคลากรของธนาคารจึงต้องไม่นำทรัพย์สินหรือข้อมูลต่างๆดังกล่าวไปใช้หรือเผยแพร่สู่สาธารณชน

ตัวอย่าง ๑ นายเอ พนักงานของธนาคารใช้รถยนต์ของธนาคารเพื่อไปรับลูกของตนเอง ในกรณีนี้ การกระทำของนายเอถือเป็นการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ตัวอย่าง ๒ นายบี พนักงานของธนาคารบังเอิญทราบว่า ธนาคารจะร่วมลงทุนกับบริษัทขนาดใหญ่ ซึ่งอาจทำให้ราคาหุ้นของบริษัทนั้นเพิ่มสูงขึ้น จึงบอกครอบครัวให้ซื้อหุ้นดังกล่าวไว้ก่อน

ในกรณีนี้ ถือเป็นการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลภายในที่ได้ล่วงรู้จากการปฏิบัติหน้าที่

ทั้งนี้ หากนายบีได้ซื้อหุ้นดังกล่าวไว้ด้วย ถือเป็นการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือเป็นการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์แก่ตนเอง

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักการ | Code of Conduct | แนวทางปฏิบัติ

รายงานการกระทำผิด

เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลกับประโยชน์ส่วนรวมของธนาคาร จะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ หรือ ผ่านช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) ดังนี้

ผู้แจ้งเบาะแสรายงานการกระทำผิดสามารถแจ้งเบาะแสดังนี้

- E-mail: ➤ whistletruth@ktb.co.th (ประธานกรรมการธนาคาร)
whistle@ktb.co.th (ทีมงานฯ)
- จดหมาย: ➤ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
เลขที่ ๓๕ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร ๑๐๑๑๐
- โทรศัพท์: ➤ ๐-๒๒๐๘-๔๑๒๐
- โทรสาร: ➤ ๐-๒๒๕๖-๘๗๗๘



จัดทำโดย
ฝ่ายดำเนินการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
โทร.0-2208-3897 / 3847