



นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

สารบัญ

| หัวข้อ | หน้า |
|--|------|
| 1. หลักการ | 3 |
| 2. คำนิยาม | 3 |
| 3. ขอบเขตของการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด | 4 |
| 4. บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแสการกระทำผิด | 4 |
| 5. บุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบหรือเกี่ยวข้อง | 5 |
| 6. กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแสการกระทำผิด | 5 |
| 7. การให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิดและบุคคลที่เกี่ยวข้อง | 5 |
| 8. ช่องทางในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด | 6 |
| 9. การบังคับใช้นโยบาย | 6 |
| 10. บทลงโทษ | 6 |
| 11. การทบทวนนโยบาย | 7 |

นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

1. หลักการ

เพื่อเป็นศูนย์กลางและเปิดโอกาสให้บุคลากรของธนาคาร พนักงานบริษัทในเครือธนาคาร รวมถึงลูกค้าและบุคคลภายนอก แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด (เบาะแส) ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอก การกระทำที่เข้าข่ายเป็นการให้ / รับสินบน หรือคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ประมวลจริยธรรม (Code of Ethics) และ Best Business Practice โดยนโยบายดังกล่าวมีการกำหนดกระบวนการรับแจ้งเบาะแส และมาตรการความคุ้มครองและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิด

ทั้งนี้ หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวกับการทุจริต และ / หรือ ประพฤติมิชอบ ให้ดำเนินการตามระเบียบการป้องกันและปราบปรามการทุจริต และประพฤติมิชอบของธนาคาร รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี)

2. คำนิยาม

| ลำดับ | ข้อความ | หมายถึง |
|-------|---|---|
| 1 | การกระทำผิด | การกระทำหรือการละเว้นการกระทำใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องตามระเบียบของธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอก หรือตามที่กฎหมายกำหนด การกระทำการโดยทุจริต การกระทำที่เข้าข่ายเป็นการให้ / รับสินบน หรือคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ประมวลจริยธรรม (Code of Ethics) และ Best Business Practice |
| 2 | มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิด | ผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิดจะได้รับ ความคุ้มครองที่เหมาะสม เช่น ไม่มีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน / พักงาน / เลิกจ้าง หรือการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้นั้น ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับเบาะแส จะถูกเก็บไว้เป็นความลับ |
| 3 | หน่วยงานรับแจ้งเบาะแสการกระทำผิด | Whistle Blowing Team ภายใต้การดูแลของสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 4 | ผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิด | บุคลากรของธนาคาร พนักงานบริษัทในเครือธนาคาร รวมถึงลูกค้าและบุคคลภายนอก ซึ่งจะระบุตัวตนหรือไม่ก็ได้ |
| 5 | ผู้ถูกแจ้งเบาะแสการกระทำผิด | บุคลากรของธนาคาร พนักงานบริษัทในเครือธนาคาร |
| 6 | ธนาคาร | บมจ. ธนาคารกรุงไทย |
| 7 | บุคลากรของธนาคาร | ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และพนักงาน |
| 8 | กรรมการธนาคาร | กรรมการในคณะกรรมการธนาคาร |
| 9 | พนักงาน | บุคคลที่ธนาคารตกลงว่าจ้างให้เข้ามาทำงานเป็นการประจำ หรือชั่วคราวให้แก่ธนาคาร โดยจ่ายเงินเดือนหรือค่าจ้างให้ ไม่ว่าจะเรียกว่าที่ปรึกษา พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาตามสัญญา พนักงานตามสัญญา หรือลูกจ้างตามสัญญาก็ตาม |

| ลำดับ | ข้อความ | หมายถึง |
|-------|-------------------------------|---|
| 10 | พนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูล | จำกัดสิทธิเฉพาะพนักงานผู้รับแจ้งเบาะแส พนักงานที่เกี่ยวข้อง (พนักงานผู้ตรวจสอบข้อเท็จจริง, พนักงานผู้รับผิดชอบดำเนินการทางวินัย) และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณา |
| 11 | พนักงานอื่นที่เกี่ยวข้อง | พนักงานที่ไม่ได้มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรง แต่เข้ามาเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบข้อเท็จจริง ดำเนินการทางวินัย หรือสอบสวน / ดำเนินคดี หรือความร่วมมือด้านอื่น |
| 12 | คณะกรรมการ GRC | คณะกรรมการ Governance Risk and Compliance (GRC) ตามคำสั่งแต่งตั้งของธนาคาร |
| 13 | คณะกรรมการ GRC ระดับจัดการ | คณะกรรมการ Governance Risk and Compliance (GRC) ระดับจัดการ ตามคำสั่งแต่งตั้งของธนาคาร |
| 14 | คู่มือปฏิบัติงาน | คู่มือการดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ของธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดกระบวนการดำเนินงานตั้งแต่ต้นจนจบ โดยให้ระยะเวลา เป็นไปตาม SLA ที่กำหนดในแต่ละกระบวนการ |

3. ขอบเขตของการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

การกระทำที่สงสัยว่าเป็นการกระทำโดยทุจริต / ผ่าฝืน / ไม่ปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอก การกระทำที่เข้าข่ายเป็นการให้ / รับสินบน หรือคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ประมวลจริยธรรม (Code of Ethics) และ Best Business Practice

กรณีที่ผู้แจ้งเบาะแส ไม่ได้ระบุตัวตน ผู้แจ้งเบาะแส จะต้องระบุรายละเอียดข้อเท็จจริงหรือหลักฐานที่ปรากฏชัดแจ้งเพียงพอที่แสดงให้เห็นถึงการกระทำผิดด้วย โดยจะไม่พิจารณาเบาะแส ที่แจ้ง หากเป็นกรณีดังต่อไปนี้

3.1 เรื่องที่ไม่ระบุพยาน หลักฐาน หรือพฤติการณ์การกระทำผิดที่ชัดเจนเพียงพอที่จะดำเนินการรวบรวมและตรวจสอบข้อเท็จจริงได้

3.2 เรื่องที่สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล, สายงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นของธนาคารที่มีอำนาจ ได้พิจารณาและวินิจฉัยเสร็จสิ้นอย่างเป็นทางการแล้ว และไม่พยานหลักฐานใหม่ ซึ่งเป็นสาระสำคัญเพิ่มเติม

4. บุคคลที่สามารถแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บุคลากรของธนาคาร พนักงานบริษัทในเครือธนาคาร รวมถึงลูกค้าและบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำที่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต / ผ่าฝืน / ไม่ปฏิบัติตามระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอก หรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการให้ / รับสินบน หรือคอร์รัปชัน หรือการกระทำที่เป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ประมวลจริยธรรม (Code of Ethics) หรือ Best Business Practice

ทั้งนี้ กรณีที่มีหลักฐานปรากฏชัดแจ้งเพียงพอว่า ผู้แจ้งเบาะแส แจ้งหรือกล่าวหาผู้ถูกแจ้งเบาะแส โดยไม่สุจริต ธนาคารจำเป็นต้องดำเนินการเพื่อปกป้องชื่อเสียงของผู้ถูกแจ้งเบาะแส ดังนี้

- 4.1 หากผู้แจ้งเบาะแสฯ เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร จะดำเนินการสอบสวนเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบธนาคารว่าด้วยระเบียบการพนักงาน
- 4.2 หากผู้แจ้งเบาะแสฯ เป็นบุคคลภายนอก และธนาคารได้รับความเสียหาย ธนาคารอาจพิจารณาดำเนินคดีกับผู้แจ้งเบาะแสฯ ด้วย

5. บุคคลที่มีหน้าที่รับผิดชอบหรือเกี่ยวข้อง

5.1 ผู้รับแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ได้แก่ Whistle Blowing Team ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

5.2 ผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของหลักฐาน ได้แก่ คณะทำงาน GRC หรือคณะกรรมการ GRC ระดับจัดการ โดยอาจเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) เข้าร่วมให้ความเห็นด้วย ทั้งนี้ ผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเบาะแสการกระทำผิดจะไม่มีสิทธิเข้าร่วมให้ความเห็น

ทั้งนี้ สำหรับกรณีบริษัทในเครือ ธนาคารจะนำส่งเรื่องให้ประธานกรรมการตรวจสอบของบริษัทในเครือ ดำเนินการตามกระบวนการปกติต่อไป พร้อมทั้งนำส่งให้กรรมการผู้แทนของธนาคารในบริษัทดังกล่าว

5.3 ผู้ถูกแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ได้แก่ บุคลากรของธนาคาร และพนักงานบริษัทในเครือธนาคาร

6. กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

6.1 รวบรวมเบาะแสฯ และสืบค้นเบาะแสฯ เพิ่มเติม

6.1.1 กรณีผู้ถูกแจ้งเบาะแสฯ เป็นบุคลากรของธนาคาร ให้ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงานการดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

ทั้งนี้ หากเป็นเรื่องที่เกี่ยวกับการทุจริต และ / หรือ ประพฤติมิชอบ ให้ดำเนินการตามระเบียบการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบของธนาคาร รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี)

6.1.2 กรณีผู้ถูกแจ้งเบาะแสฯ เป็นพนักงานบริษัทในเครือธนาคาร ให้ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงานการดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

6.2 รายงานผล

6.2.1 Whistle Blowing Team มีหน้าที่รายงานผลให้ผู้แจ้งเบาะแสฯ ทราบ หากผู้แจ้งเบาะแสฯ มีการเปิดเผยตนเองหรือให้ข้อมูลที่สามารถติดต่อกลับได้

6.2.2 Whistle Blowing Team ต้องสรุปผลการดำเนินการในแต่ละกรณีที่ได้รับแจ้งเบาะแสฯ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการต่าง ๆ ที่กำหนดในคู่มือปฏิบัติงานการดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ให้รับทราบรายไตรมาส

7. การให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิดและบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจะให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้ที่ให้ข้อมูล หรือเบาะแสการกระทำผิด หรือบุคคลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องในทุกขั้นตอนของการดำเนินการตามนโยบายฯ ดังนี้

7.1 ไม่เปิดเผยชื่อ ชื่อสกุล ตำแหน่ง ที่อยู่ หรือข้อมูลอื่นใดที่สามารถเชื่อมโยงไปถึงผู้ที่ให้ข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำผิด รวมถึงบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการตามนโยบายฯ เว้นแต่ผู้ที่ให้ข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำผิดยินยอมให้ธนาคารเปิดเผยได้ หรือเป็นกรณีที่ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

7.2 กรณีที่ผู้ให้ข้อมูล หรือเบาะแส หรือบุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการตามนโยบายฯ เป็นบุคลากรของธนาคาร จะได้รับความคุ้มครองโดยจะไม่มี การเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน / ลักษณะงาน / สถานที่ทำงาน / พักงาน / เลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาความดีความชอบ หรือการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้นั้น หากมีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลง หรือยกเลิกการคุ้มครองบุคคลใดก่อนการพิจารณาจะถึงที่สุด จะต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อน

7.3 บุคคลใดที่ได้รับทราบเรื่องเบาะแส หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลเบาะแส ตามนโยบายนี้ จะต้องปกป้องข้อมูลเบาะแส หรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับเบาะแส ให้เป็นความลับ และไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่กรณีที่มีความจำเป็นในขั้นตอนการดำเนินการตามระเบียบนี้ หรือตามที่กฎหมายกำหนด หากมีการจงใจ ฝ่าฝืน นำข้อมูลออกไปเปิดเผย ธนาคารจะดำเนินการลงโทษทางวินัย และ / หรือ ดำเนินการทางกฎหมายกับผู้ฝ่าฝืน (แล้วแต่กรณี)

8. ช่องทางในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

ผู้แจ้งเบาะแส สามารถแจ้งเบาะแสการกระทำผิดผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

- ประธานกรรมการธนาคาร E-mail : whistletruth@krungthai.com
- Whistle Blowing Team E-mail : whistle@krungthai.com
- จดหมาย : Whistle Blowing Team
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
บมจ. ธนาคารกรุงไทย เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
- โทรศัพท์ : 0 2208 4120
- โทรสาร : 0 2256 8778

9. การบังคับใช้นโยบาย

ให้นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับธนาคาร ยกเว้นในกรณีที่นโยบายนี้กำหนดไว้ชัดหรือแย้งกับกฎหมายของประเทศที่ธนาคารดำเนินการอยู่ ให้ใช้ข้อบังคับของกฎหมายนั้น ๆ แทน

10. บทลงโทษ

ผู้ใดกระทำการใดโดยประมาทเลินเล่อหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ รวมทั้งมีพฤติกรรมกลั่นแกล้ง ช่มชู้ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติด้วยวิธีการอันไม่ชอบเนื่องมาจากการแจ้งเบาะแส ต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง ถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัย และต้องรับผิดชอบชดใช้ความเสียหายแก่ธนาคารหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการกระทำดังกล่าว ตลอดจนรับผิดชอบในทางแพ่ง อาญา หรือตามกฎหมายต่อไปด้วย

11. การทบทวนนโยบาย

ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือหากมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญ เช่น มีการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ หรือต้องดำเนินการตามระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ให้ทบทวนทันที หรือภายใน 30 วัน นับแต่วันที่รับทราบการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ กรณีที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลง หรือการเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญจะเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำกับดูแล ความเสี่ยง (ROC) หากมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญจะเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร