



**Krungthai**  
กรุงไทย

**นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน**

**(Anti-Bribery and Corruption Policy)**

ประกาศใช้ตามคำสั่งที่ [ธ. 1915/2567](#)  
มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ [17 ธันวาคม 2567](#)

ฝ่าย Overseas Branches Compliance  
Supervision and EEC Project Regulations  
Cluster Legal Compliance & Financial Crime

## สารบัญ

หัวข้อ	หน้า
1. หลักการ	3
2. คำนินยาม	3
3. ขอบเขตการใช้บังคับ	5
4. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ	5
5. แนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่น	6
6. แนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่นในภาคการจัดซื้อจัดจ้าง	6
7. การกระทำที่ต้องใช้ความระมัดระวังกรณีที่มีความเสี่ยงสูงในการรับ-ให้สินบน	7
8. การจ้างเจ้าพนักงานของรัฐ	8
9. การเบิกจ่ายและการบันทึกบัญชี	8
10. การฝ่าฝืนนโยบายฯ และบทลงโทษ	8
11. การกำกับ ติดตาม และสอบทาน	8
12. การสื่อสารและอบรม	8
13. บทเฉพาะกาล	8

## นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

### 1. หลักการ

ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต มีธรรมาภิบาล ไม่เบียดเบียนผู้อื่น ตรงไปตรงมา ด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero tolerance) ซึ่งมีหลักการกำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct)

นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) (“นโยบายฯ”) ฉบับนี้ถือเป็นส่วนเพิ่มเติมของจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) ที่กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารในการป้องกันและต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งผู้บริหารและพนักงานของธนาคารทุกระดับจะต้องมุ่งมั่นที่จะร่วมสร้างวัฒนธรรม “ไม่ทนต่อการทุจริต” (Zero tolerance) และปลูกฝัง DNA ของธนาคารอันได้แก่คุณธรรมอัตลักษณ์ทั้ง 5 ประการ คือ สร้างสรรค์ สำเร็จ สัตย์ซื่อ สามัคคี และสังคมที่จะช่วยขับเคลื่อนธนาคารสู่องค์กรคุณธรรม ดังนั้น การรับและการให้ของขวัญ ค่ารับรอง การบริจาค รวมถึงการสนับสนุน จะต้องเป็นไปตามระเบียบภายในของธนาคารเกี่ยวกับการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ธนาคารยังถือปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชันของประเทศไทย และประเทศที่ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วย

### 2. คำนิยาม

ลำดับ	ข้อความ	หมายถึง
1	ธนาคาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2	สินบน (Bribery)	ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด ที่มอบให้ เสนอว่าจะให้ สัญญาว่าจะให้ รับ ยอมจะรับ หรือร้องขอสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม (รวมถึงการให้ผ่านตัวกลาง เช่น คู่สมรสทั้งที่จดทะเบียนสมรสและไม่จดทะเบียนสมรสญาติ หรือเพื่อน เป็นต้น โดยมีเจตนาเพื่อมอบให้กับเจ้าพนักงานของรัฐ อันส่งผลต่อการตัดสินใจโดยวิธีใดวิธีหนึ่งโดยมิชอบด้วยหน้าที่หรือกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์อันมิชอบ
3	คอร์รัปชัน (Corruption)	การทุจริตโดยใช้หรืออาศัยตำแหน่งหน้าที่ อำนาจ และอิทธิพลที่ตนมีอยู่เพื่อประโยชน์แก่ตนเอง และ/หรือผู้อื่น รวมถึงการเลือกที่รักมักที่ชัง การเห็นแก่ญาติพี่น้อง เพื่อนฝูง กินสินบน ใช้อำนาจรั้งหลวง และความไม่เป็นธรรมอื่นๆ ที่บุคคลใดใช้เป็นเครื่องมือในการลิดรอนความเป็นธรรม และความถูกต้องตามกฎหมายของสังคม อันจะนำไปสู่การใช้อำนาจอย่างไม่ถูกต้อง
4	ทรัพย์สิน	ทรัพย์สินและวัตถุไม่มีรูปร่างซึ่งอาจมีราคาและอาจถือเอาได้ เช่น เงิน บ้าน รถยนต์
5	ประโยชน์อื่นใด	สิ่งที่มีมูลค่าอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ ได้แก่ การลดราคา การรับความบันเทิง การรับบริการ การรับการฝึกอบรม การสร้างบ้านหรือตกแต่งบ้านโดยไม่คิดราคาหรือคิดราคาต่ำผิดปกติ การให้เพื่อเป็นสินน้ำใจหรือรางวัล การให้อยู่บ้านเช่าฟรี การปลดหนี้ให้ การพาไปท่องเที่ยว หรือสิ่งอื่นใดในลักษณะเดียวกัน

ลำดับ	ข้อความ	หมายถึง
6	บุคลากรของธนาคาร	กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ และลูกจ้างของธนาคาร
7	เจ้าพนักงานของรัฐ	เจ้าหน้าที่ของรัฐ ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ตุลาการศาลรัฐธรรมนูญ ผู้ดำรงตำแหน่งในองค์กรอิสระ คณะกรรมการ ป.ป.ช. และให้หมายรวมถึง เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ เจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ ตามมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ พ.ศ. 2561
8	ทุจริตต่อหน้าที่	การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในพฤติการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นเชื่อว่ามีตำแหน่งหรือหน้าที่ที่ทั้งที่ตนมิได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่นั้น หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหรือหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบสำหรับตนเองหรือผู้อื่น หรือกระทำการอันเป็นความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ราชการหรือความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่ในการยุติธรรมตามประมวลกฎหมายอาญาหรือตามกฎหมายอื่น
9	บริษัทในเครือธนาคาร	บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลในเครือเดียวกัน ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร
10	ผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร	บุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีผลประโยชน์ใดๆ กับการดำเนินธุรกิจ และให้หมายความรวมถึง คู่ค้า ตัวแทน ตัวกลาง ที่ปรึกษา หรือผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจอื่นๆ ของธนาคาร
11	ค่ารับรอง (Hospitality Expenditures)	เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีหรือในบางโอกาสถือเป็นการแสดงออกของมารยาททางสังคม ซึ่งค่ารับรอง อาจรวมถึง ค่าที่พัก ค่าโดยสารสำหรับการเยี่ยมชมสถานที่ประกอบการหรือศึกษาดูงาน รวมถึงค่าอาหารและค่าเครื่องดื่ม
12	ของขวัญ (Gifts)	ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่มอบให้แก่กันเพื่อแสดงไมตรี อาจอยู่ในหลายรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็น เงิน สินค้า บริการ บัตรกำนัล เป็นต้น
13	การบริจาค (Donations)	การให้เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดของธนาคารเพื่อการกุศลและเป็นสาธารณประโยชน์แก่สังคม โดยไม่มีเงื่อนไขผูกพันเพื่อประโยชน์ต่อผู้หนึ่งผู้ใดเป็นการเฉพาะ
14	การสนับสนุน (Sponsorship)	การให้เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนกิจกรรมหรือโครงการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีและชื่อเสียงของธนาคาร ช่วยยกระดับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และเหมาะสมสอดคล้องกับความถูกต้อง ความโปร่งใสและการมีหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ

ลำดับ	ข้อความ	หมายถึง
15	<b>ค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)</b>	ค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยที่จ่ายแก่เจ้าพนักงานของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็นการให้เพียงเพื่อให้มั่นใจว่าเจ้าพนักงานของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการ หรือเป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการรวดเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลพินิจของเจ้าพนักงานของรัฐ และเป็นการกระทำอันชอบด้วยหน้าที่ของเจ้าพนักงานของรัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่ธนาคารพึงจะได้ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอหนังสือรับรอง และการได้รับการบริการสาธารณะ เป็นต้น

### 3. ขอบเขตการใช้บังคับ

- 3.1 นโยบายฯ ฉบับนี้บังคับใช้กับธนาคาร และบุคลากรของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสาขาต่างประเทศของธนาคาร เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายของประเทศนั้นๆ
- 3.2 นโยบายฯ ฉบับนี้บังคับใช้กับบริษัทในเครือธนาคาร โดยให้แต่ละบริษัทในเครือธนาคารนำไปพิจารณาอนุมัติและประกาศใช้ตามขั้นตอนที่กำหนด
- 3.3 นโยบายฯ ฉบับนี้บังคับใช้กับผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร หรือกระทำการในนามของธนาคาร โดยจะนำไปปฏิบัติกับบุคคลดังกล่าวตามนโยบายนี้เท่าที่จะสามารถดำเนินการได้ ตามความเหมาะสม และยึดมั่นในมาตรฐานการรับผิดชอบต่อสังคมเช่นเดียวกับธนาคาร

### 4. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

#### 4.1 คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

พิจารณาอนุมัตินโยบายฯ รวมถึงอนุมัติบทวนนโยบายฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### 4.2 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Committee)

พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายฯ รวมถึงเห็นชอบบทวนนโยบายฯ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลเชิงนโยบายในภาพรวมของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### 4.3 คณะกรรมการจัดการ (Management Committee)

กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กำหนด รวมถึงติดตามการดำเนินการด้านการดำเนินธุรกิจของธนาคารเชิงนโยบายในภาพรวมของธนาคารและผลักดันให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามนโยบายฯ อย่างเป็นรูปธรรม

#### 4.4 กรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ควบคุม สนับสนุน และขับเคลื่อนการปฏิบัติตามนโยบายฯ นี้อย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชันที่อาจเกิดจากกระบวนการทางธุรกิจของธนาคารหรือกระบวนการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร รวมถึงให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนการดำเนินการต่อต้านการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชันไปยังบริษัทในเครือธนาคาร ผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร หรือกระทำการในนามของธนาคาร

นอกจากนี้ ผู้บริหารทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบทำให้มั่นใจว่าผู้บังคับบัญชาของตนได้ตระหนักถึงและมีความเข้าใจนโยบายฯ ฉบับนี้โดยได้รับการอบรมอย่างเพียงพอและสม่ำเสมอ และจะต้องปฏิบัติเป็นแบบอย่างแก่พนักงานในการต่อต้านการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชัน

#### 4.5 บุคลากรของธนาคาร

บุคลากรของธนาคารจะต้องศึกษาและปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายฯ ฉบับนี้ กรณีมีข้อสงสัยหรือพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายฯ ฉบับนี้ จะต้องรายงานต่อผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางการรายงานที่กำหนดไว้

#### 4.6 กรรมการผู้แทนธนาคาร

กรรมการผู้แทนธนาคารที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทในเครือธนาคารมีหน้าที่สื่อสารนโยบายฯ ฉบับนี้ ให้บริษัทในเครือธนาคารมีมาตรฐานในการปฏิบัติเช่นเดียวกับธนาคาร

#### 4.7 ผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร

ผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร หรือกระทำการในนามของธนาคาร ธนาคารจะปฏิบัติกับบุคคลเหล่านี้ให้สอดคล้องกับนโยบายฯ ฉบับนี้ ตั้งแต่เริ่มต้นความสัมพันธ์ทางธุรกิจและในภายหลังตามความเหมาะสม รวมทั้งบุคคลเหล่านี้จะต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบสถานะ หรือให้ความมั่นใจในการต่อต้านการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชัน

### 5. แนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

5.1 บุคลากรของธนาคาร บริษัทในเครือธนาคาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายฯ ฉบับนี้โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องการรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5.2 บุคลากรของธนาคาร บริษัทในเครือธนาคาร จะต้องไม่รับ ยอมจะรับ หรือเรียกร้องสินบนเพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือประโยชน์ของธนาคาร หรือประโยชน์ของผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือประโยชน์ของผู้ที่มีความเกี่ยวข้องกับตน ไม่ว่าจะเป็นคนในครอบครัว เพื่อน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องในลักษณะอื่นใด

5.3 บุคลากรของธนาคาร บริษัทในเครือธนาคาร จะต้องไม่เสนอว่าจะให้ สัญญาว่าจะให้ มอบให้สินบนแก่เจ้าพนักงานของรัฐ หรือเจ้าหน้าที่ภาคเอกชนอื่นๆ เพื่อจูงใจให้กระทำการ ไม่กระทำการ หรือประวิงการกระทำอันมิชอบด้วยหน้าที่ หรือกฎหมาย

5.4 เมื่อผู้ใดพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการรับหรือให้สินบน และคอร์รัปชัน จะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือช่องทางการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing) ทันที

5.5 ธนาคารคำนึงถึงความเป็นธรรมและปกป้อง ไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการรับหรือให้สินบนและคอร์รัปชัน แม้ว่ากรกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

5.6 การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายฯ ฉบับนี้ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานของธนาคารที่เกี่ยวข้องตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใด ที่ธนาคารเห็นสมควรกำหนดเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายฯ ฉบับนี้

### 6. แนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชันในภาคการจัดซื้อจัดจ้าง

สำหรับความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้าง ห้ามมีการให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างทุกชนิด การดำเนินธุรกิจ และการติดต่องานของธนาคารจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ ตรวจสอบได้และอยู่ภายใต้กฎหมายและกฎเกณฑ์การดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ดี สำหรับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง ทั้งก่อนเสนอราคา ระหว่างเสนอราคาและหลังการทำสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง บุคลากรของธนาคารและผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคารจะต้องไม่ให้ เสนอให้ หรือรับว่าจะให้สินบน หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการจูงใจให้ร่วมดำเนินการใดๆ ทั้งในตรงและทางอ้อม อันเป็นการให้ประโยชน์ในการเสนอราคา หรือสมยอมกันในการเสนอ

ราคาต่อหน่วยงานของรัฐอันนำมาซึ่งความได้เปรียบและได้รับผลประโยชน์ตอบแทนบางประการในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง หรือ การปฏิบัติตามสัญญา หรือเพื่อรักษาประโยชน์อื่นใดอันไม่เหมาะสมตลห้จรรยาบรรณธุรกิจ ทั้งนี้ เมื่อผู้ใดพบเห็นการกระทำที่เข้า ขายเป็นการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชันในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือช่วง ทางการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing) ทันที

## 7. การกระทำที่ต้องใช้ความระมัดระวังกรณีที่มีความเสี่ยงสูงในการรับ-ให้สินบน

การกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำที่มีความเสี่ยงสูงต่อการรับ-ให้สินบน ซึ่งจะต้องใช้ความระมัดระวัง และปฏิบัติ ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

### 7.1 ค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment)

การจ่ายค่าอำนวยความสะดวกให้แก่เจ้าพนักงานของรัฐมีความเสี่ยงสูงมากที่จะกลายเป็นการให้สินบน ธนาคารไม่มี นโยบายสนับสนุนให้จ่ายค่าอำนวยความสะดวกดังกล่าว โดยจะไม่ดำเนินการใดๆและไม่ยอมรับการกระทำใดๆ เพื่อแลกกับการ อำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม กระบวนการเร่งด่วนพิเศษที่ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นสิ่งที่ยอมรับได้ตราบเท่าที่กระบวนการดังกล่าว เปิดให้บริการกับทุกคน หรือทำได้ตามขอบเขตของกฎหมายในบางประเทศเท่านั้น

### 7.2 ค่ารับรอง (Hospitality Expenditures) และของขวัญ (Gifts)

ธนาคารไม่มีเจตนาให้จ่ายค่ารับรองและค่าของขวัญเพื่อจูงใจให้เจ้าพนักงานของรัฐกระทำการอันมิชอบด้วย หน้าที่และใช้จ่ายเพื่อสินบน

ธนาคารไม่มีเจตนาให้บุคลากรของธนาคารรับค่ารับรองและค่าของขวัญเพื่อจูงใจให้กระทำการอันมิชอบด้วย หน้าที่และเป็นการรับสินบน

ดังนั้น มูลค่าหรือราคาของค่ารับรองและค่าของขวัญจะต้องสะท้อนความสมเหตุสมผลและเท่าที่จำเป็นตาม ขนบธรรมเนียมประเพณี วัฒนธรรม หรือมารยาททางสังคม เช่น ในโอกาสเทศกาลหรือวันสำคัญ ในโอกาสการแสดง ความ ยินดี การแสดงความขอบคุณ การต้อนรับ หรือการแสดงความเสียใจ

การรับและการใช้จ่ายค่ารับรองและของขวัญจะต้องเป็นไปตามระเบียบที่ธนาคารกำหนด ทั้งส่วนการรายงาน การอนุมัติ การเบิกจ่าย การจัดให้มีและการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

### 7.3 การบริจาคเพื่อการกุศลและการสนับสนุน (Donation and sponsorship)

การบริจาคเพื่อการกุศลถือเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร เพื่อช่วยเหลือสังคม แต่การบริจาคเพื่อ การกุศลอาจเป็นช่องทางให้เกิดการให้สินบนได้ ดังนั้น การบริจาคเพื่อการกุศลดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติตามที่ธนาคาร กำหนดและกระทำอย่างโปร่งใส มีวัตถุประสงค์ในการบริจาคที่ชัดเจน และจะต้องไม่มี การบริจาคใดๆ ที่ทำขึ้นเพื่อปกปิด การให้สินบนหรือเพื่อใช้เป็นข้ออ้างสำหรับการทุจริตและคอร์รัปชัน

สำหรับการสนับสนุนเงินหรือทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นการรับหรือให้จะต้องมีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน มูลค่าหรือราคาจะต้องสมเหตุสมผล และการสนับสนุนจะต้องไม่เป็นไปเพื่อให้สินบนหรือเพื่อปกปิดการให้สินบน

การบริจาคและการสนับสนุนไม่ว่าจะเป็นการรับหรือให้จะต้องเป็นไปตามระเบียบที่ธนาคารกำหนด ทั้งส่วนการ รายงาน การอนุมัติ การเบิกจ่าย การจัดให้มีและการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง

### 7.4 การบริจาคเพื่อพรรคการเมือง

การบริจาคเพื่อสนับสนุนการดำเนินการของพรรคการเมืองอาจเป็นการจูงใจผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองให้ กระทำการอันมิชอบด้วยหน้าที่ ซึ่งผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองถือเป็นเจ้าพนักงานของรัฐ ธนาคารไม่มีนโยบายให้นำ เงินทุนหรือทรัพยากรใดๆ ของธนาคารไปใช้เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองแก่ผู้ลงสมัคร

## 8. การจ้างเจ้าพนักงานของรัฐ

### 8.1 การจ้างเจ้าพนักงานของรัฐ

กรณีที่มีการจ้างเจ้าพนักงานของรัฐให้เข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารหรือปฏิบัติงานให้แก่ธนาคาร จะต้องไม่เป็นการจ้างเพื่อเป็นการตอบแทนการได้มาซึ่งผลประโยชน์ใดๆ ของธนาคารจากเจ้าพนักงานของรัฐรายดังกล่าว

### 8.2 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจ้างเจ้าพนักงานของรัฐ

มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการจ้างเจ้าพนักงานของรัฐที่เข้ามาปฏิบัติงานให้แก่ธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายงานขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นไว้บนเว็บไซต์ธนาคารเพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้

## 9. การเบิกจ่ายและการบันทึกบัญชี

9.1 การเบิกค่าใช้จ่ายในกิจกรรมต่างๆ นั้น จะต้องเบิกจ่ายตามจริง มีหลักฐานที่สามารถตรวจสอบได้ มีการบันทึกตามลำดับเวลาที่ถูกต้อง และหากมีค่าใช้จ่ายใดที่ต้องได้รับการอนุมัติ ก็จะต้องผ่านกระบวนการตามที่ธนาคารกำหนด และถูกต้องตามระเบียบธนาคาร

9.2 ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมต่างๆ ต้องมีการบันทึกบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน สามารถตรวจสอบได้ และจะต้องมีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามระเบียบธนาคารและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

9.3 ธนาคารไม่อนุญาตให้มีการบันทึกข้อมูลที่เป็นเท็จ ผิดหลักการ ไม่สมบูรณ์ หรือตกแต่งบัญชี รวมทั้งไม่มีการบันทึกรายการนอกบัญชี (off-the-book record) เพราะค่าใช้จ่ายที่ถูกบันทึกนอกบัญชีมักจะถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการให้สินบน

## 10. การฝ่าฝืนนโยบายฯ และบทลงโทษ

10.1 ธนาคารจะดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่บุคลากรของธนาคารผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฯ ฉบับนี้ รวมถึงผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำความผิดหรือรับทราบว่ามีกรกระทำผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้อง และหากการฝ่าฝืนนโยบายฯ ฉบับนี้เป็นการกระทำทุจริตต่อหน้าที่ หรือกระทำความผิดอาญาโดยเจตนา ผู้นั้นจะต้องรับโทษไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก ตามความร้ายแรงแห่งกรณี

10.2 ในกรณีที่ผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร หรือกระทำการในนามธนาคาร ไม่มีนโยบายต่อต้านการรับหรือให้สินบน หรือคอร์รัปชัน ธนาคารจะจัดให้บุคคลเหล่านี้เป็นกลุ่มบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง และจะต้องมีการ Customer Due Diligence อย่างเข้มข้นก่อนเข้าร่วมธุรกิจ

## 11. การกำกับ ติดตาม และสอบทาน

11.1 ธนาคารจะจัดให้มีการตรวจสอบและประเมินมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมในการต่อต้านการรับหรือให้สินบนและคอร์รัปชัน

11.2 ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายฯ ฉบับนี้ตามความเหมาะสม หรืออย่างน้อยทุกปี หากมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ที่มีนัยสำคัญ เช่น มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย หรือมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

## 12. การสื่อสารและอบรม

ธนาคารจัดให้มีการสื่อสารหรือประชาสัมพันธ์นโยบาย และแนวทางการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ให้กับบุคลากรและผู้ที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร เช่น การประกาศสื่อสาร การจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจ การเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ ตลอดจนสนับสนุนให้บุคลากรของธนาคารได้เข้ารับการอบรมให้ความรู้ที่หน่วยงานภายนอกจัดขึ้น

## 13. บทเฉพาะกาล

กรณีที่มีการประกาศใช้หรือมีการแก้ไขกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ ให้ทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติตามกฎหมาย และ/หรือ กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่ประกาศใช้โดยทันทีอย่างเคร่งครัด