



นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
(Anti-Corruption Policy)
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

สารบัญ

บทนำ.....	1
วัตถุประสงค์.....	1
คำนิยาม.....	1
บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ	2
การกำกับดูแลและแนวทางการปฏิบัติตามนโยบาย.....	4
กรอบแนวทางในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน.....	5
ข้อกำหนดพฤติกรรมที่ห้ามปฏิบัติ.....	6
การทบทวนนโยบาย	6
หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง.....	7

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

บทนำ

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย (ธนาคาร) ในฐานะสถาบันการเงินของรัฐ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำเนินงานของธนาคาร

การทุจริตคอร์รัปชันและการประพฤติมิชอบไม่ว่ารูปแบบใด ย่อมส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือขององค์กร ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และความสามารถในการบรรลุพันธกิจและเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และลูกจ้างทุกระดับ มีส่วนร่วมในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยยึดถือหลักไม่ยอมรับการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม

ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีความซับซ้อนเพิ่มขึ้น รวมถึงข้อกำหนดด้านการกำกับดูแลทั้งในประเทศและระดับสากล ธนาคารจึงจัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เพื่อเป็นกรอบในการกำกับดูแลและเป็นแนวปฏิบัติที่ชัดเจน ครอบคลุมการป้องกัน การตรวจสอบ การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลของรัฐวิสาหกิจ รวมถึงแนวทางของโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Collective Action Coalition against Corruption: CAC) ซึ่งเป็นกรอบแนวทางด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่ได้รับการยอมรับในประเทศไทย และเชื่อมโยงกับมาตรฐานสากล เช่น อนุสัญญาว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบน (OECD Anti-Bribery Convention) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ OECD (G20/OECD Principles of Corporate Governance) รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.) เพื่อยกระดับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารให้มีความชัดเจน เป็นรูปธรรม สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับบริบทของธนาคารอย่างเหมาะสม

วัตถุประสงค์

1. เพื่อกำหนดให้ธนาคารยึดมั่นและให้ความสำคัญของการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกรณี โดยใช้นโยบายฉบับนี้เป็นกรอบในการกำกับดูแลและการดำเนินงานของธนาคาร

2. เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร ทุกระดับ ตระหนักถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และร่วมกันส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน

3. เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่บุคคลภายนอกและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ถึงการดำเนินงานของธนาคาร ที่มีความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรม และตรวจสอบได้ รวมถึงยึดมั่นในหลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คำนิยาม

“**ทุจริตคอร์รัปชัน**” หมายถึง การกระทำหรือการละเว้นการกระทำในอำนาจหน้าที่ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง ครอบครัวยุ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยฝ่าฝืนหรือขัดต่อกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจริยธรรม รวมถึงการให้สินบน การรับ การเสนอ การเรียกรับ หรือการแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ การยกยอก การฉ้อฉล การปกปิดข้อมูล ตลอดจนการใช้หรือการเปิดเผยข้อมูลภายในของธนาคาร เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

“**สินบน**” หมายถึง เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ที่เสนอว่าจะให้ สัญญาว่าจะให้ มอบให้ ขอ เรียกรับ หรือยอมรับ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อจูงใจหรือมีผลต่อการตัดสินใจ การกระทำ หรือการละเว้นการกระทำ อันเป็นการขัดต่อกฎหมาย ระเบียบ หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ

“ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง”¹ หมายถึง ทรัพย์สิน สิ่งของ บริการ การต้อนรับ ค่าอาหาร ค่าเดินทาง หรือประโยชน์อื่นใด ที่ให้หรือรับระหว่างกันในบริบททางธุรกิจหรือการปฏิบัติงาน ซึ่งอาจมีอิทธิพลหรืออาจถูกมองว่ามีผลต่อความเป็นอิสระ หรือการตัดสินใจในการปฏิบัติหน้าที่

“การสนับสนุน” หมายถึง การให้หรือรับเงิน ทรัพย์สิน สิ่งของ หรือการสนับสนุนในรูปแบบอื่น เพื่อกิจกรรม โครงการ หรือวัตถุประสงค์ใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับองค์กร หรือบุคคลภายนอก

“การบริจาค”² หมายถึง การให้เงิน ทรัพย์สิน หรือสิ่งของของธนาคาร เพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์ หรือวัตถุประสงค์ทางสังคม โดยไม่หวังผลตอบแทนหรือประโยชน์ทางธุรกิจ

“การช่วยเหลือทางการเมือง” หมายถึง การให้หรือสนับสนุนเงิน ทรัพย์สิน บริการ หรือประโยชน์อื่นใด แก่พรรคการเมือง นักการเมือง หรือกิจกรรมทางการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

“ความขัดแย้งทางผลประโยชน์”³ หมายถึง สถานการณ์ที่ผลประโยชน์ส่วนตน ครอบครวั หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ขัดแย้ง หรืออาจส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจ การตัดสินใจ หรือการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงอาจกระทบต่อความโปร่งใส ความเป็นธรรม หรือความน่าเชื่อถือในการดำเนินงาน ซึ่งต้องยึดถือประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ

“การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก” หมายถึง การจ่ายเงินหรือให้ประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ เพื่อเร่งรัดหรืออำนวยความสะดวกในกระบวนการที่เจ้าหน้าที่ต้องดำเนินการตามหน้าที่อยู่แล้ว

“การจ้างพนักงานรัฐ” หมายถึง การจ้างหรือรับบุคคลซึ่งเคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานภาครัฐเข้ามา ปฏิบัติงานหรือให้บริการแก่ธนาคาร ไม่ว่าจะในรูปแบบพนักงาน ที่ปรึกษา ตัวแทน หรือรูปแบบอื่นใด ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการได้รับประโยชน์โดยมิชอบจากตำแหน่งหน้าที่เดิม

“บุคคลที่สาม” หมายถึง บุคคลหรือนิติบุคคลภายนอกที่มีความสัมพันธ์ในการดำเนินงานกับธนาคาร เช่น คู่ค้า ผู้รับจ้าง ตัวแทน หรือที่ปรึกษา

“บุคลากรของธนาคาร” หมายถึง คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับบุคลากรของธนาคารทุกคน ต้องยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด **“โดยไม่มีข้อยกเว้น”**

หน่วยงาน/ผู้รับผิดชอบ	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
คณะกรรมการธนาคาร	- อนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน - กำหนดทิศทางและเป็นแบบอย่างในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างชัดเจน - กำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีธรรมาภิบาล และ ไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ - กำกับ ติดตาม และรับทราบการรายงานผลการดำเนินงานด้านการต่อต้าน ทุจริตคอร์รัปชันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
คณะกรรมการตรวจสอบ	- รับทราบการรายงานติดตาม ประเมินผล การจัดการข้อร้องเรียนทุจริต - กำกับ ติดตาม และสอบทานการดำเนินงานของฝ่ายตรวจสอบ ให้มีระบบ การตรวจสอบและการควบคุมภายในที่ดี - อนุมัติแผนการตรวจสอบภายใน

¹ การให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ให้เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และคู่มือที่ธนาคารกำหนด

² การบริจาคให้เป็นไปตามระเบียบที่ธนาคารกำหนด

³ การบริหารจัดการและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อบังคับที่ธนาคารกำหนด

หน่วยงาน/ผู้รับผิดชอบ	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	- กลั่นกรองและให้ความเห็นชอบนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร - กำกับ ติดตาม และรับทราบการรายงานผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง - กำกับ ติดตาม และรับทราบรายงานติดตาม ประเมินผล การจัดการข้อร้องเรียนทุจริต
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	- กำกับติดตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร - รับทราบและพิจารณาประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส การสอบสวน มาตรการแก้ไข ป้องกัน เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน
คณะกรรมการ	- กลั่นกรองนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันก่อนนำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนและคณะกรรมการธนาคาร - สนับสนุนทรัพยากรและกลไกที่จำเป็น เพื่อให้นโยบายสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ - กลั่นกรองรายงานติดตาม ประเมินผล การจัดการข้อร้องเรียนทุจริตก่อนนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับดูแลการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน - กำกับ ติดตาม กลั่นกรอง และให้ความเห็นชอบการรายงานผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
กรรมการผู้จัดการ	- กำชับ ควบคุม ดูแล และรับผิดชอบในการนำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมทั่วทั้งองค์กร - ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ยอมรับและไม่ทนต่อการทุจริตคอร์รัปชัน - รับทราบการรายงานติดตาม ประเมินผล การจัดการข้อร้องเรียนทุจริต
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร	- ประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง - รวบรวมและรายงานติดตาม ประเมินผล การจัดการข้อร้องเรียนทุจริต - ให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสที่กระทำโดยสุจริต ตามแนวปฏิบัติที่กำหนด
ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	- ทบทวนและเสนอปรับปรุงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง - ติดตาม ให้อำนาจ และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายต่อคณะกรรมการคณอนุกรรมการที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการธนาคาร - สร้างความตระหนัก ส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจ และสื่อสารการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันภายในธนาคาร
สำนักกรรมการผู้จัดการ	รวบรวมและรายงานผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการเพื่อกลั่นกรองและให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ
ฝ่ายตรวจสอบ	ประเมินประสิทธิภาพและให้ความเชื่อมั่น ต่อระบบการควบคุมภายใน

หน่วยงาน/ผู้รับผิดชอบ	บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ
	การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลของธนาคาร • จัดทำแผนการตรวจสอบที่ครอบคลุมตามฐานความเสี่ยง Risk Base Approach และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามระยะเวลาที่แผนการตรวจสอบกำหนดอย่างสม่ำเสมอ • ติดตามการดำเนินการแก้ไขจากผลการตรวจสอบ
ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน และลูกจ้าง	• ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคารอย่างเคร่งครัด • ไม่กระทำ ไม่สนับสนุน และไม่เพิกเฉยต่อการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ • มีหน้าที่รายงานเมื่อพบหรือสงสัยว่ามีการกระทำที่อาจเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด
บุคคลที่สาม	• ธนาคารกำหนดให้คู่ค้า ผู้รับจ้าง ตัวแทน และที่ปรึกษา ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร

การกำกับดูแลและแนวทางการปฏิบัติตามนโยบาย

ธนาคารกำหนดให้มีการกำกับ ติดตาม และการรายงานผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นระบบ โดยให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้

ธนาคารกำหนดให้การป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานที่สำคัญ โดยยึดมั่นในหลักความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีธรรมาภิบาล และไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารสนับสนุนให้มีการจัดทำมาตรการควบคุมภายใน นโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องให้มีการบังคับใช้อย่างเหมาะสม พร้อมทั้งจัดสรรทรัพยากรที่เพียงพอเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันได้อย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มีระบบควบคุมภายในด้านการเงินและบัญชีที่เหมาะสม โดยรายการทางการเงินต้องถูกบันทึกอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และทันเวลา ห้ามมีบัญชีหรือรายการทางการเงินที่ไม่ได้บันทึกในระบบ และต้องมีเอกสารหลักฐานรองรับที่สามารถตรวจสอบย้อนกลับได้ รวมถึงกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสมระหว่างผู้อนุมัติ ผู้ดำเนินการ และผู้สอบทาน เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บุคลากรของธนาคารทุกระดับต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด ต้องไม่เรียกร้องดำเนินการ ยินยอม หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ที่จะนำมาซึ่งผลประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว พวกพ้อง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง และจะต้องปฏิบัติงานภายใต้กรอบจริยธรรม กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ รวมถึงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้บุคคลที่สามที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาคาร โดยกำหนดเป็นเงื่อนไขในสัญญาหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง

กรณีพบเห็นการกระทำ พหุติกรรม หรือเหตุการณ์ที่เข้าข่ายหรืออาจเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน บุคลากรของธนาคารมีหน้าที่ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบโดยไม่ล่าช้า และต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง โดยธนาคารได้จัดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสที่กระทำโดยสุจริต รวมถึงกำหนดมาตรการคุ้มครองบุคลากรที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลกระทบทางลบจากการกระทำความผิดกล่าว

การบังคับใช้นโยบายฉบับนี้เป็นไปอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และไม่เลือกปฏิบัติ การไม่ปฏิบัติตามนโยบายอาจได้รับการพิจารณาดำเนินการทางวินัยหรือมาตรการอื่นตามที่ธนาคารกำหนด รวมถึงการดำเนินการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และในกรณีที่กรรมการธนาคารไม่ปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกฎหมายและ

มติของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการดำเนินการที่ใช้กับกรรมการธนาคาร ต้องมีมาตรฐานไม่ต่ำกว่าที่ใช้กับผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

ทั้งนี้ บุคลากรของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถขอคำแนะนำหรือขอคำปรึกษาในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้อย่างเหมาะสม

กรอบแนวทางในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารกำหนดกรอบแนวทางในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ดังนี้

1) **การกำหนดหลักการและการกำกับดูแล** กำหนดให้การป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหลักการสำคัญในการกำกับดูแลและการดำเนินงานขององค์กร ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พร้อมสนับสนุนการขับเคลื่อนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง

2) **การพัฒนาศักยภาพและองค์ความรู้** ส่งเสริมให้บุคลากรของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมีความรู้ความเข้าใจอย่างเพียงพอ สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

3) **การสื่อสารและสร้างความตระหนักรู้** ด้านการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอแก่บุคลากรของธนาคาร รวมถึงบุคคลที่สามารถเหมาะสม โดยกำหนดให้ใช้คู่มือจริยธรรมธุรกิจเป็นกรอบในการกำหนดพฤติกรรมที่พึงประสงค์ (Do's) และไม่พึงประสงค์ (Don'ts)

4) **การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน** จัดให้มีกลไกการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมการดำเนินงานของธนาคารทั้งในฐานะผู้ให้และผู้รับ และให้ความสำคัญกับธุรกรรมหรือกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูง มีการประเมินและทบทวนความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกำหนดให้มีมาตรการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม ครอบคลุมกระบวนการดำเนินงานที่สำคัญ

5) **การกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกิจกรรมที่มีความเสี่ยง** จัดให้มีนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือแนวปฏิบัติสำหรับกิจกรรมที่มีความเสี่ยง เช่น การให้หรือรับของขวัญ การบริจาค การสนับสนุน การจ้างพนักงานรัฐ และการดำเนินการกับบุคคลที่สาม โดยกำหนดแนวปฏิบัติที่ชัดเจน ครอบคลุมขั้นตอนการดำเนินงาน อำนาจอนุมัติ และการจัดเก็บเอกสารหลักฐานที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถตรวจสอบและทวนสอบได้อย่างโปร่งใส พร้อมมีการกำกับติดตามอย่างเหมาะสม โดยการจ้างพนักงานรัฐต้องไม่ก่อให้เกิดการให้หรือรับผลประโยชน์โดยมิชอบ หรือเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินงานกับหน่วยงานภาครัฐ

6) **การดำเนินการกับบุคคลที่สาม** กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่สามอย่างเหมาะสม โดยมีการตรวจสอบสถานะ (Due Diligence) ตามระดับความเสี่ยงก่อนเริ่มความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มีการกำหนดเงื่อนไขด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในสัญญาหรือข้อตกลงที่เกี่ยวข้อง โดยมีการติดตามและทบทวนอย่างต่อเนื่องตามระดับความเสี่ยง

7) **ช่องทางการรับแจ้งเบาะแสและการคุ้มครองผู้แจ้ง** จัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะที่ชัดเจน เข้าถึงง่าย และน่าเชื่อถือ พร้อมมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสที่กระทำโดยสุจริต รวมถึงมาตรการคุ้มครองบุคลากรที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน โดยไม่ให้เกิดผลกระทบทางลบจากการกระทำดังกล่าว

8) **ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำหรือพฤติกรรมที่อาจเข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน** กำหนดให้บุคลากรของธนาคารต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงอย่างเหมาะสม

9) **การพิจารณาและการลงโทษอย่างเป็นธรรม** จัดให้มีกระบวนการพิจารณาและดำเนินการต่อข้อกล่าวหาอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และไม่เลือกปฏิบัติ รวมถึงกำหนดบทลงโทษทางวินัยหรือมาตรการลงโทษที่เหมาะสมตามกฎหมายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

10) การส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรและการกำกับติดตามอย่างต่อเนื่อง จัดให้มีกิจกรรมหรือมาตรการอย่างต่อเนื่องเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ยอมรับและไม่ทนต่อการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งการติดตาม ทบทวน และปรับปรุงมาตรการอย่างต่อเนื่อง และจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ต่อคณะกรรมการธนาการอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ กรอบแนวทาง และข้อกำหนดในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของธนาการ ในภาพรวมเพื่อเป็นกรอบในการกำกับดูแลดำเนินงานของธนาการในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับ แนวปฏิบัติ หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการในการควบคุมการดำเนินงาน ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ คู่มือ หรือ แนวปฏิบัติ ที่ธนาการกำหนด ซึ่งอาจทบทวนหรือปรับปรุงให้เหมาะสมกับการดำเนินงาน โดยไม่กระทบต่อหลักการของนโยบายฉบับนี้

ข้อกำหนดพฤติกรรมที่ห้ามปฏิบัติ

ธนาการเป็นสถาบันการเงินของรัฐที่การดำเนินงานต้องอยู่ภายใต้กฎหมาย ระเบียบ และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้บังคับกับหน่วยงานของรัฐและรัฐวิสาหกิจ เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ธนาการจึงกำหนด “ข้อกำหนดพฤติกรรมที่ห้ามปฏิบัติ” ที่ไม่สามารถดำเนินการได้ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ดังนี้

1. การช่วยเหลือทางการเงิน⁴

ธนาการไม่ให้และไม่รับการช่วยเหลือ สนับสนุน หรือดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกิจกรรมทางการเงิน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในรูปของเงิน ทรัพย์สิน บริการ หรือประโยชน์อื่นใดแก่พรรคการเมือง นักการเมือง หรือ กิจกรรมทางการเมือง เพื่อรักษาความเป็นกลางทางการเมืองและเป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับกับหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ

2. การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก⁵

การจ่ายเงินหรือให้ประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือบุคคลใดเพื่อเร่งรัด อำนาจความสะดวก หรือ เอื้อประโยชน์ในการดำเนินการที่อยู่ในหน้าที่ ถือเป็นการให้สินบนตามกฎหมายไทย และเป็นการกระทำที่ธนาการ และบุคลากรของธนาการไม่สามารถกระทำได้

3. การใช้ข้อมูลภายใน⁶

บุคลากรของธนาการต้องไม่ใช้ เผยแพร่ หรือถ่ายทอดข้อมูลภายในของธนาการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น ซึ่งถือเป็นการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ อันขัดต่อกฎหมาย และหลักจริยธรรมของเจ้าหน้าที่รัฐ

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์⁷

บุคลากรของธนาการต้องไม่กระทำการใดที่ก่อให้เกิดหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ ส่วนตน ครอบครัว หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของธนาการ รวมถึงต้องไม่ใช้ตำแหน่งหรืออำนาจหน้าที่ แสวงหาประโยชน์โดยมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น ซึ่งเป็นการกระทำที่ขัดต่อกฎหมายและหลักจริยธรรมของเจ้าหน้าที่รัฐ

การทบทวนนโยบาย

เพื่อให้ธนาการมีมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงและเหมาะสมต่อการดำเนินงาน จึงกำหนดให้ฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติงานดำเนินการทบทวนอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีความสำคัญ

⁴ พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ (พ.ร.ป.) ว่าด้วยพรรคการเมือง พ.ศ. 2560 และหลักความเป็นกลางทางการเมืองของหน่วยงานรัฐ

⁵ ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 144 และ 149 และพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ (พ.ร.ป.) ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561

⁶ ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 157 และพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ (พ.ร.ป.) ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561

⁷ พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ (พ.ร.ป.) ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 และหลักจริยธรรมของเจ้าหน้าที่รัฐ

หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

1. พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ (พ.ร.ป.) ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561
2. พระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ (พ.ร.ป.) ว่าด้วยพรรคการเมือง พ.ศ. 2560 และหลักความเป็นกลางทางการเมืองของหน่วยงานรัฐ
3. ประมวลกฎหมายอาญา
4. หลักจริยธรรมของเจ้าหน้าที่รัฐ
5. หลักธรรมาภิบาลของรัฐวิสาหกิจ
6. แนวปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
7. อนุสัญญาว่าด้วยการต่อต้านการให้สินบน (OECD Anti- Bribery Convention)
8. หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ OECD (G20/OECD Principles of Corporate Governance)
9. ข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย คำรับรอง พ.ศ.2568
10. ข้อบังคับธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน พ.ศ. 2567
11. นโยบายและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
12. นโยบายการจัดการซื้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะ
13. คู่มือกรรมการ ธสน. ประจำปี 2568
14. คู่มือจริยธรรมธุรกิจระดับคณะกรรมการ
15. คู่มือจริยธรรมธุรกิจระดับผู้บริหารและระดับพนักงาน
16. ระเบียบ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการจัดการซื้อร้องเรียนการทุจริต พ.ศ. 2568
17. ระเบียบ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริจาค พ.ศ. 2566