



นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

ประวัติการแก้ไข

ลำดับ	วันที่ดำเนินการ	จัดทำโดย	สอบทานโดย	รายละเอียด
1	20 กรกฎาคม 2559	ส่วนกำกับกิจการ	ฝ่ายกฎหมายและกำกับกิจการ	นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2559
2	29 กรกฎาคม 2559	ส่วนกำกับกิจการ	ฝ่ายกฎหมายและกำกับกิจการ	นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ บสย. ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2559

นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

<u>ลำดับ</u>	<u>สารบัญ</u>	<u>หน้า</u>
1.	บทนำ	1
2.	วัตถุประสงค์	1
3.	คำจำกัดความ	1
4.	นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	1
5.	การทบทวนนโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	3

นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

1. บทนำ

บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลสาขารวม (บสย.) ดำเนินกิจการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และตระหนักถึงความสำคัญต่อการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้กำหนดนโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน บสย. ยึดถือและปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

2. วัตถุประสงค์

2.1 เพื่อกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมและชัดเจนในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกกรณีและทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับ บสย.

2.2 เพื่อกำหนดเป็นแนวทางให้บุคลากรของ บสย. ตระหนักถึงความสำคัญ และยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

3. คำจำกัดความ

3.1 “ทุจริต” หมายถึง การปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในตำแหน่งหรือหน้าที่ หรือปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติอย่างใดในพฤติการณ์ที่อาจทำให้ผู้อื่นเชื่อว่ามีตำแหน่งหรือหน้าที่ซึ่งที่ตนมิได้มีตำแหน่งหรือหน้าที่นั้น หรือใช้อำนาจในตำแหน่งหรือหน้าที่ ทั้งนี้ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบสำหรับตนเองหรือผู้อื่น

3.2 “คอร์รัปชัน” หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ มอบให้ ให้คำมั่น เรียกรับ หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาซึ่งประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสม เว้นแต่เป็นกรณีที่ถูกกฎหมาย หรือขนบธรรมเนียมประเพณี หรือจารีตทางการค้า ให้กระทำได้

4. นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ห้ามคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน บสย. ดำเนินการหรือยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อมต่อบุคคลหรือหน่วยงานใดๆ โดยกำหนดให้ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. อนุมัตินโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
2. กำกับดูแลให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ปฏิบัติตนเป็นแบบอย่าง โดยการแสดงความซื่อสัตย์ มุ่งมั่น ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
4. สื่อสารและปลูกฝังค่านิยม วัฒนธรรมองค์กรในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
5. สนับสนุนหน่วยงานอิสระในการปฏิบัติงานด้านป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR) ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบภายใน ฝ่ายกฎหมายและกำกับกิจการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหาร

1. ปฏิบัติตนและส่งเสริมจริยธรรม จรรยาบรรณ เพื่อเป็นแบบอย่างให้กับพนักงาน และกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เช่น การแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานเพื่อให้มีการสอบยันความถูกต้องสมบูรณ์ระหว่างกันและการจัดทำเอกสารหลักฐาน
2. ประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันในหน่วยงาน และกระบวนการปฏิบัติงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ
3. สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่างๆ ของ บสย.
4. รายงานกรณีทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการ บสย. คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม (CG&CSR) ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี
5. ส่งเสริม สร้างแรงจูงใจให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เสียสละเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และร่วมกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
6. สร้างความตระหนัก และส่งเสริมให้ บสย. มีค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารช่องทางการรายงาน และการแจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันให้กับพนักงานทราบ


หน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน

1. ปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และคำสั่งต่างๆ ของ บสย. ที่เกี่ยวกับป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน
2. รายงานเหตุการณ์ที่น่าสงสัย หรือพฤติกรรมทุจริตคอร์รัปชันของคณะกรรมการ บสย. ผู้บริหาร และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอก เช่น คู่ค้า ลูกค้า และผู้เกี่ยวข้องตามกระบวนการที่ บสย. กำหนด
3. สนับสนุนและสร้างความร่วมมือในการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. สร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนเห็นคุณค่าของการประพฤติปฏิบัติตนตามหลักคุณธรรมและจริยธรรม
5. ให้ความสำคัญกับประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อประโยชน์ของ บสย. เท่านั้น เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of Interest)

5. การทบทวนนโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บสย. กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมีความสอดคล้อง ถูกต้องตามกฎหมาย และเพื่อให้เกิดผลในทาง ปฏิบัติที่ดียิ่งขึ้น

นโยบายป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้รับการอนุมัติโดยมติของคณะกรรมการบริษัทประกัน สินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ในการประชุมครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2559 โดยให้มีผลใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป


(.....)

(นายนิธิศ มนูญพร)
กรรมการและผู้จัดการทั่วไป