



แนวทางการปฏิบัติการรายงานรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

แนวทางการปฏิบัติการรายงานรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ตามที่บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ได้ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และได้จัดทำจรรยาบรรณสำหรับผู้บริหารและพนักงาน (Conflict of interest) ที่กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่ขัดต่อผลประโยชน์ของ บสย. และกรณีมีการขัดกันของผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียกับลูกค้า ให้รายงานผู้บังคับบัญชาโดยเร็วที่สุดและดำเนินการด้วยความโปร่งใสทันที ดังนั้น เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความชัดเจน ทาง บสย. ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติการรายงานรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติดังนี้

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นสถานการณ์ที่บุคคลหนึ่งทำหน้าที่สองอย่าง โดยมีวัตถุประสงค์หรือผลประโยชน์ต่างกัน ความขัดแย้งอาจเกิดขึ้นเพราะผลประโยชน์ส่วนตัวไม่ตรงกับผลประโยชน์ของ บสย. ซึ่งทำให้บุคคลนั้นต้องตกอยู่ในสภาพที่ต้องเลือกทางใดทางหนึ่ง และอาจนำไปสู่การทุจริตและประพฤติมิชอบ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่พึงปฏิบัติ มีดังนี้

1. การนำข้อมูลที่เป็นความลับของ บสย. ไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว หรือนำความเสียหายมาสู่ บสย. โดยเจตนา หรือนำข้อมูลดังกล่าว ไปเผยแพร่แก่ลูกค้า ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการ หรือบุคคลภายนอก ยกเว้น แต่ว่าเป็นข้อมูลที่สื่อสารกันในการดำเนินงานตามปกติ หรือเป็นข้อมูลที่ใช้เผยแพร่ต่อสาธารณชน
2. การรับหรือให้ของขวัญ หรือของกำนัลที่เกินความเหมาะสม เพื่อเป็นการจูงใจให้มีการกระทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง
3. การรับหรือจัดเลี้ยงรับรองลูกค้า ผู้รับเหมา ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการที่เกินความเหมาะสม หรือในสถานที่ที่ไม่เหมาะสม เช่น ในสถานเริงรมย์ หรือสถานบริการต่าง ๆ เป็นต้น
4. การเรียกหรือรับผลประโยชน์ใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นเงินสดหรือสิ่งของจากลูกค้า นายหน้าหรือตัวแทน ผู้รับเหมา ผู้ประกอบการ ผู้ขายสินค้า ผู้ให้บริการ บุคคลหรือองค์กรใด ๆ ที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับ บสย.
5. รายการระหว่าง บสย. กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน* เช่น (*บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง 1) กรรมการ 2) พนักงานชั้นบริหารของ บสย. 3) สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามที่กล่าว และ 4) กิจการที่กรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารของ บสย. หรือสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามที่กล่าวเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้อง โดยบุคคลดังกล่าวมีอำนาจในการกำหนดหรือมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของกิจการได้แก่
 1. การให้การค้าประกันแก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
 2. การซื้อขายสินค้าหรือบริการระหว่าง บสย. กับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
 3. การทำสัญญาเช่าระยะยาวระหว่าง บสย. กับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การรายงานเมื่อมีรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

เมื่อมีรายการที่พิจารณาได้ว่า อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น จากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่พึงปฏิบัติ ข้อ 1 ถึง ข้อ 4 ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรายงานรายการดังกล่าวต่อผู้บังคับบัญชาโดยเร็วที่สุด สำหรับ ข้อ 5 ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรายงานรายการดังกล่าวต่อผู้มีอำนาจอนุมัติในเรื่องนั้น ๆ ทราบทุกครั้งเพื่อประกอบการพิจารณา โดยเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับ

1. ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับ บสย.
2. นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน เพื่อให้สามารถพิจารณาได้ว่ารายการระหว่างกันมีการคิดราคาที่เหมาะสมหรือไม่
3. เงื่อนไขการค้าประกัน เพื่อให้สามารถพิจารณาได้ว่าเงื่อนไขดังกล่าวทำให้ บสย. เสียผลประโยชน์หรือไม่
4. จำนวนเงินของรายการที่เกิดขึ้น

ทั้งนี้ให้พนักงานทุกคนรายงาน เมื่อมีรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นทันทีต่อผู้บังคับบัญชา และรายงานให้ฝ่ายบริหารทราบทุกครั้ง นอกจากนี้ ก่อนสิ้นปีพนักงานทุกคนต้องมีการรับรองรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์