

แนวนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (ธนาคารยูโอบี) ซึ่งเป็นบริษัทลูกของกลุ่มธนาคารยูโอบี ประเทศสิงคโปร์ (กลุ่มยูโอบี) ดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น ภายใต้กรอบระเบียบของกฎหมายที่กำกับดูแล และปฏิบัติตามมาตรฐานสูงสุดของหลักการปฏิบัติงานและหลักจริยธรรม ธนาคารยูโอบีมีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความเสี่ยงและต่อต้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับหลักปฏิบัติในโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC)) ภายใต้การสนับสนุนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) นอกจากนี้ ธนาคารยูโอบียังปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของประเทศไทยและประเทศอื่นๆ ที่กลุ่มยูโอบีดำเนินธุรกิจอยู่ในปัจจุบัน

แนวนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มยูโอบี

- ธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและสาขาในต่างประเทศของทุกๆ ประเทศในกลุ่มยูโอบี จะต้องนำแนวนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มยูโอบีไปเป็นแนวทางในการจัดทำเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานจรรยาบรรณของพนักงานของธนาคารยูโอบีซึ่งนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาอนุมัติ โดยมีแนวนโยบายไม่ยอมรับการคอร์รัปชันและการให้สินบน*โดยสิ้นเชิง บุคคลใดก็ตามที่ทำงานให้แก่กลุ่มยูโอบีหรือเกี่ยวข้องกับกลุ่มยูโอบี ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร ผู้ช่วยผู้บริหาร และผู้ที่มีใช้ผู้บริหารไม่ว่าจะปฏิบัติหน้าที่แบบเต็มเวลาหรือไม่ก็ตาม และพนักงานทุกระดับของธนาคาร รวมทั้ง พนักงานชั่วคราว เช่น พนักงานฝึกหัดและนักศึกษาฝึกงาน (รวมเรียกว่า “พนักงาน”) และรวมถึงบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นๆ ที่ปฏิบัติงานแทนหรือทำในนามของธนาคาร ผู้รับจ้างอิสระอื่นๆ ตัวแทน พนักงานของบริษัทตัวแทน ที่ปรึกษา คนขายหรือจัดหาสินค้าและบริการต่างๆ ให้แก่กลุ่มยูโอบี (รวมเรียกว่า “ผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ” มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายนี้โดยเคร่งครัด ต้องไม่ใช่สินบนเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจโดยไม่เป็นธรรม
- จัดให้มีการทบทวนแนวนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของ ธนาคารยูโอบีเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
- พนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจใดๆ ก็ตามที่ทำความผิดฐานคอร์รัปชันหรือให้สินบน จะถูกลงโทษทางวินัยขั้นรุนแรง รวมถึง ถูกไล่ออก ยกเลิกสัญญาจ้าง แล้วแต่กรณี และนอกจากนั้น ยังอาจถูกฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องอีกด้วย

- กลุ่มยูโอบีมีนโยบายห้ามมิให้มีการจ่ายเงินแก่บุคคลที่สามหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อให้ได้รับความสะดวกในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งซึ่งเป็นการปฏิบัติหน้าที่ตามปกติของบุคคลนั้นอยู่แล้ว การจ่ายเงินเพื่อให้ได้รับความสะดวก* ดังกล่าวนี้ ถือเป็นกาทำให้สินบนชนิดหนึ่งซึ่งต้องห้ามตามกฎหมายภายในของหลายประเทศ
- ธนาคารยูโอบีให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชันหรือพนักงานผู้ที่ถูกกล่าวหาเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่กำหนดไว้ใน Whistle Blowing Policy
- ถึงแม้การให้หรือรับของกำนัลและการจัดเลี้ยง เป็นที่ยอมรับในทางธุรกิจโดยทั่วไปว่าเป็นวิธีการหนึ่งที่เหมาะสมและถูกต้องในการช่วยสร้างสัมพันธ์ภาพทางธุรกิจ แต่ก็ใช่วิธีที่มีความเสี่ยง เนื่องจากอาจถูกใช้เพื่อจูงใจให้ได้รับผลตอบแทนทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม หรืออาจส่งผลให้เกิดการได้เปรียบทางธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งจะนำไปสู่การตัดสินใจบนมาตรฐานจรรยาบรรณของพนักงานกลุ่มยูโอบีจึงได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนในเรื่องนี้ไว้ เพื่อให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติ นอกจากนี้ ระเบียบวิธีปฏิบัติได้ครอบคลุมถึง การให้หรือรับเงินบริจาด หรือเงินสนับสนุน ที่ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และตรวจสอบได้ว่าเงินบริจาด หรือเงินสนับสนุนนั้น ไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการตัดสินใจ รวมถึงธนาคารยูโอบีได้จัดทำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจ้างพนักงานของรัฐขึ้นเพื่อให้ธนาคารยูโอบี สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในความมุ่งมั่นที่จะพัฒนากระบวนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่กำหนดในนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มีความเพียงพอ เหมาะสม มีประสิทธิผล อย่างถูกต้องและเป็นแนวทางเดียวกันกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- พนักงานทุกคนของกลุ่มยูโอบีต้องลงนามรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในมาตรฐานจรรยาบรรณของกลุ่มยูโอบี ตั้งแต่เมื่อเริ่มปฏิบัติงานและต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี สำหรับผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคาร ธนาคารยูโอบีตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลดังกล่าวในเรื่องที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ของธนาคารตั้งแต่เริ่มมีการติดต่อทางธุรกิจระหว่างกัน

***นิยามของคำว่า “คอร์รัปชัน” และการจ่ายเงินเพื่อให้ได้รับความสะดวก**

มาตรฐานจรรยาบรรณของกลุ่มยูโอบี (UOB Code of Conduct) ได้ให้นิยามไว้ ดังนี้

การคอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การให้สินบน (ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม) สัญญา เสนอ ให้ หรือร้องขอ ยอมรับ หรือรับไว้ซึ่งเงินหรือผลประโยชน์อื่นใด (ไม่ว่าเป็นเงินหรือผลประโยชน์รูปแบบอื่น) เพื่อที่จะให้ได้มาซึ่งผลลัพธ์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม หรือเพื่อเสนอให้ผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เป็นธรรม

การจ่ายเงินเพื่อให้ได้รับความสะดวก (Facilitation Payment) หมายถึง การจ่ายเงินอย่างไม่เป็นทางการให้แก่เจ้าหน้าที่รัฐ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้รับการปฏิบัติที่รวดเร็ว ทั้งที่จริงๆ แล้ว การปฏิบัติหน้าที่นั้นของเจ้าหน้าที่รัฐก็เป็นเรื่องจำเป็นที่ต้องทำตามหน้าที่รับผิดชอบปกติ ซึ่งผู้จ่ายเงินมีสิทธิโดยชอบด้วยกฎหมายที่จะได้รับการปฏิบัติเช่นนั้นอยู่แล้ว

การขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หมายถึง การตัดสินใจทำธุรกิจกับบุคคลใด ๆ กลุ่มยูโอบีต้องตั้งอยู่บนการพิจารณาทางธุรกิจเพียงอย่างเดียวเท่านั้น โดยปราศจากอคติและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของกลุ่มยูโอบี โดยจะต้องตรวจสอบให้แน่ใจอยู่เสมอว่ากิจกรรมและผลประโยชน์ส่วนบุคคลไม่ขัดแย้งกับหน้าที่ความรับผิดชอบต่อกลุ่มยูโอบี และจะต้องไม่ทำให้ตนเองตกอยู่ในสถานะที่ถูกละเลยผลประโยชน์ขัดแย้ง หรืออาจจะขัดแย้งกับผลประโยชน์ของกลุ่มยูโอบี โดยหากตกอยู่ในสถานการณ์ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องเปิดเผยรายละเอียดที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้ผู้บังคับบัญชาทราบทันทีตามความเหมาะสม กลุ่มยูโอบีมีระบบของนโยบาย ขั้นตอนและการจัดการภายใน เพื่อให้แน่ใจว่าการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ได้ดำเนินการไปโดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอยู่บนข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ไม่เอื้อประโยชน์ อันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กิจกรรมทางการเมืองและกิจกรรมภายนอก (Political/External contributions) หมายถึง กลุ่มยูโอบีไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนหรือช่วยเหลือสนับสนุนทางการเมืองไม่ว่ารูปแบบใดๆ ในทุกประเทศที่กลุ่มยูโอบีไปทำธุรกิจ โดยหากพนักงานเข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทางการเมืองและกิจกรรมภายนอกจะต้องมีขั้นตอน มีมาตรการและการควบคุม และต้องได้รับอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้มีอำนาจอนุมัติก่อน หากกิจกรรมนั้นมีการขัดแย้งทางผลประโยชน์

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างพนักงานของรัฐ (Revolving Door) ของธนาคารยูโอบี

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างพนักงานของรัฐ (Revolving Door) มีผลบังคับใช้กับการว่าจ้างหรือการแต่งตั้งบุคคลผู้ที่เป็นหรือเคยเป็นพนักงานของรัฐ/ เจ้าหน้าที่ของรัฐ ในตำแหน่ง กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ พนักงานของธนาคารยูโอบี โดยกำหนดไว้ในนโยบายสายงานทรัพยากรบุคคล เรื่อง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างพนักงานของรัฐ (Revolving Door)

