

คำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์
ที่ 33/2566

Head Office
63 Rama IX Rd., Huaykwang,
Bangkok 10310 Thailand
T +66 (0) 2645 9000
F +66 (0) 2645 9001

เรื่อง นโยบายการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวม
ของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Conflict of Interest)

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 17 แห่งพระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 แก้ไขเพิ่มเติม โดยประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 317 ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2515 ประกอบกับคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ในการประชุมครั้งที่ 11/2566 วันที่ 26 ตุลาคม 2566 มีมติอนุมัตินโยบายการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Conflict of Interest) ซึ่งได้มีการทบทวนตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ จึงให้ยกเลิกคำสั่งคณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์ ที่ 31/2565 เรื่อง นโยบายการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Conflict of Interest) ลงวันที่ 18 ตุลาคม 2565 และให้ใช้นโยบายการขัดกันระหว่างประโยชน์ส่วนบุคคลและประโยชน์ส่วนรวมของธนาคารอาคารสงเคราะห์ (Conflict of Interest) ฉบับนี้แทน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หลักการและเหตุผล / บทนำ

ธนาคารมีภารกิจให้ความช่วยเหลือทางการเงินให้ประชาชนได้มีที่อยู่อาศัยตามควรแก่สภาพ ธนาคารจึงดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารด้วยความโปร่งใส มีคุณธรรม และตรวจสอบได้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งธนาคารได้กำหนดให้ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการและบุคลากรทุกระดับ ในการหลีกเลี่ยงการเข้าไปมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับ การดำเนินงานและกิจการใด ๆ ในลักษณะที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์ อันจะส่งผลให้ธนาคารเสียผลประโยชน์หรือทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพลดลง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกรายโดยเท่าเทียมกัน

2. วัตถุประสงค์ของนโยบาย

- 2.1 เพื่อยกระดับความโปร่งใสในการบริหารจัดการของธนาคาร
- 2.2 เพื่อป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบในองค์กร
- 2.3 สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้
- 2.4 เพื่อกำกับดูแลและควบคุมการบริหารจัดการอย่างเป็นธรรม เหมาะสม และ

มีประสิทธิภาพ

3. ขอบเขตนโยบาย / ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายนี้ มีผลบังคับใช้กับ กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน และ ผู้ที่เกี่ยวข้อง

4. คำจำกัดความ / คำนิยาม

“ธนาคาร” หมายความว่า ธนาคารอาคารสงเคราะห์

“คณะกรรมการธนาคาร” หมายความว่า คณะกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์

“ผู้บริหารระดับสูง” หมายความว่า กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หรือผู้ที่มีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

“ผู้บริหาร” หมายความว่า พนักงานที่มีตำแหน่งระดับผู้อำนวยการฝ่าย / สำนัก / ภาค หรือเทียบเท่า หรือผู้บริหารตามสัญญาจ้างที่มีตำแหน่งเทียบเท่าผู้อำนวยการฝ่าย / สำนัก / ภาค หรือผู้อำนวยการศูนย์ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงพนักงานตำแหน่งผู้อำนวยการศูนย์ที่อยู่ภายใต้สังกัดฝ่าย / ภาค

“ผู้ปฏิบัติงาน” หมายความว่า พนักงานที่มีตำแหน่งตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการศูนย์ที่อยู่ภายใต้สังกัดฝ่าย / ภาค ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย / สำนัก / ภาค หรือเทียบเท่าลงมา รวมถึงพนักงานสัญญาจ้าง ลูกจ้างธนาคาร และลูกจ้างเหมางานธุรการ (Outsourced Staff)

5. เนื้อหาของนโยบาย

5.1 กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน ต้องมีจิตสำนึกในการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการรักษาผลประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าผลประโยชน์ส่วนตนเสมอ

5.2 กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน เมื่อได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ใด ๆ พร้อมทั้งต้องดำเนินการตรวจสอบตนเอง (Declare) ตามแบบรายงานที่ทางการและธนาคารกำหนด และเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่สาธารณชนว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ จึงได้กำหนดให้ทุกฝ่าย / สำนัก / ภาค / ศูนย์ ที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่สำรวจรายการที่มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายงานคณะกรรมการธนาคารทราบ

5.3 กรณีที่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน คนหนึ่งคนใดมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีส่วนได้ส่วนเสียกับผลประโยชน์ในเรื่องที่กำลังพิจารณาหรืออนุมัติ บุคคลดังกล่าวต้องไม่เข้าร่วมพิจารณา หรือตอกเสียงในวาระที่มีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียนั้น

5.4 หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่กระทำการในลักษณะใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของธนาคารหรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

5.5 กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน จะอนุมัติการเข้าทำรายการใด ๆ ต้องพิจารณาด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เหมาะสม และรอบคอบ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของทางการและธนาคารได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง

5.6 การกระทำซึ่งเป็นเหตุให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน ได้รับผลประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ หรือไม่ต้องออกค่าใช้จ่าย นอกเหนือจากที่พึงได้ตามปกติ จักนำไปสู่ความเสียหายต่อธนาคารได้ และให้สันนิษฐานว่าเป็นการกระทำที่ขัดแย้งผลประโยชน์ของธนาคาร อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

(1) รับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดหรือของขวัญจากบุคคล นอกเหนือจากทรัพย์สินหรือประโยชน์อันควรได้ตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของทางการ และธนาคาร เว้นแต่เป็นการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมชาติหรือวิธีการและจำนวน ที่คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) กำหนด

(2) ใช้เอกสารหรือข้อมูลภายในธนาคาร เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการกระทำที่ทำให้ผู้นั้นได้รับประโยชน์อื่นใดอันอาจคำนวณเป็นเงินได้ หรือไม่ต้องออกค่าใช้จ่าย

(3) นำทรัพย์สินของธนาคารไปใช้เป็นประโยชน์ส่วนตัว เว้นแต่มีระเบียบปฏิบัติงานของธนาคารกำหนดให้ใช้ได้ หากไม่มีระเบียบปฏิบัติงานกำหนดไว้ สามารถใช้ได้ในกรณีที่มีความจำเป็นตามสมควร

6. บทบาท / อำนาจหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องนโยบาย

เพื่อให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหาร กำหนดเป็นระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานเพื่อใช้เป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานของธนาคารในทุกระดับต่อไป

7. การประเมินและรายงานผลการปฏิบัติงาน

เพื่อให้การนำนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้ผลอย่างจริงจัง เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายและคู่มือปฏิบัติงานธนาคาร จึงได้กำหนดให้ทุกฝ่าย / สำนัก / ภาค / ศูนย์ ที่เกี่ยวข้อง ทำหน้าที่ในการประเมินและรายงานผลการปฏิบัติงานธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

8. อำนาจอนุมัติและการทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัตินโยบาย โดยธนาคารต้องจัดให้มีการทบทวนและประเมินประสิทธิภาพของนโยบายและเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือหากมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566



(นายพชร อนันตศิลป์)

ประธานกรรมการธนาคารอาคารสงเคราะห์