

## นโยบาย บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

### ว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

#### ๑. หลักการและเหตุผล

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) ยึดมั่นในการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตลอดจนสนับสนุน ส่งเสริมและสร้างทัศนคติที่ถูกต้องให้กับบุคลากรทุกระดับของบริษัท มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ และตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตประพฤติมิชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติระยะที่ ๓ (พ.ศ.๒๕๖๐-๒๕๖๔) ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ และเป็นไปตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.๒๕๖๒ ในหมวดที่๗ การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน ตลอดจนเพื่อเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ บริษัทจึงออกประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการของบริษัท และเพื่อเป็นการปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกที่ดีให้บุคลากรทุกระดับให้มีความตระหนักและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง เพื่อเอื้อประโยชน์ส่วนตนหรือประโยชน์อื่นใดให้แก่บุคคลอื่น รวมถึงได้รับทราบถึงบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับการกระทำการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งบริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคลากรทุกระดับต้องรับทราบและทำความเข้าใจนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

#### ๒. วัตถุประสงค์

๒.๑ เพื่อให้กรรมการและพนักงานทุกระดับของบริษัทมีจิตสำนึกในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นหลัก และไม่แสวงหาผลประโยชน์จากบริษัทเพื่อตนเองหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

๒.๒ เพื่อเป็นแนวทางการป้องกันผลกระทบจากการทุจริตและคอร์รัปชัน ที่บั่นทอนเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและศักยภาพการแข่งขันของบริษัทและประเทศไทย

๒.๓ เพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท

### ๓. นิยาม

“บริษัท” หมายความว่า บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“คณะกรรมการ” หมายความว่า คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“กรรมการ” หมายความว่า กรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด รวมทั้ง กรรมการในคณะอนุกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

“ผู้จัดการ” หมายความว่า ผู้จัดการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด และ ในกรณีที่ผู้จัดการเป็นกรรมการบริษัทด้วย ให้เรียกว่า “กรรมการผู้จัดการ”

“พนักงาน” หมายความว่า พนักงานทุกระดับและทุกประเภทของบริษัท และให้หมายความรวมถึงลูกจ้างด้วย

“การทุจริตและคอร์รัปชัน” หมายความว่า การใช้อำนาจที่ได้มาหรือการใช้ทรัพย์สินที่มีอยู่ในทางมิชอบ เพื่อประโยชน์ของบริษัท ตนเอง หรือผู้เกี่ยวข้อง หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อประโยชน์ของผู้อื่น รูปแบบของการ ทุจริตคอร์รัปชันให้หมายรวมถึง การติดสินบน การให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด การมีผลประโยชน์ทับซ้อนระหว่าง เอกชนกับหน่วยงานของรัฐ และระหว่างบุคคลหรือกิจการในเอกชนด้วยตนเอง

“การให้สิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด” หมายความว่า เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใด ที่ให้แก่กัน เพื่ออภัยค้ายไมตรีที่ให้เป็นรางวัล หรือให้เป็นสินน้ำใจ การให้สิทธิพิเศษ ตลอดจนการออกค่าใช้จ่ายในการเดินทาง หรือท่องเที่ยว ค่าที่พัก ค่าอาหาร หรือสิ่งอื่นใดในลักษณะเดียวกัน และไม่ว่าจะให้เป็นบัตร ตัว หรือหลักฐานอื่นใด

“การติดสินบน” หมายความว่า การเสนอ การสัญญา หรือการมอบ รวมทั้งการเรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ ที่เกี่ยวข้องกับสิ่งของที่มีมูลค่า ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจหรือเพื่อรักษาผลประโยชน์อื่นใด อันไม่เหมาะสมตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ

“ของขวัญ” หมายความว่า เงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดที่ให้แก่กันในโอกาสต่าง ๆ โดยปกติ ตามขนบธรรมเนียมประเพณี วัฒนธรรม หรือเทศกาลวันสำคัญต่าง ๆ หรือให้กันตามมารยาททางสังคมตามอภัยค้ายไมตรี ตามความเสนาหา หรือเพื่อเป็นสินน้ำใจ และให้หมายความรวมถึงการอื่นใดที่มีมูลค่า เช่น การลดราคา การรับบริการ หรือสิ่งอื่นใดในลักษณะทำนองเดียวกัน

“ปกติตามขนบธรรมเนียมประเพณี” หมายความว่า เทศกาลหรือวันสำคัญซึ่งอาจมีการให้ของขวัญกัน และให้หมายความรวมถึงโอกาสในการแสดงความยินดี การแสดงความขอบคุณ การต้อนรับ การแสดงความเสียใจ หรือ การให้ความช่วยเหลือตามมารยาทที่ถือปฏิบัติกันในสังคมด้วย

#### ๔. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

๔.๑ คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนด อนุมัติ และทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน และกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

๔.๒ คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรการดำเนินการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน มีความรัดกุมเหมาะสม ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ

๔.๓ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทั้งหมดขององค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

๔.๔ ผู้จัดการ มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไปปฏิบัติ โดยกำหนดให้มีระบบการส่งเสริม และสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับ เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย

๔.๕ ผู้ตรวจสอบภายใน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้องตรงตามนโยบาย แนวทางปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

๔.๖ ส่วนบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงในกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง หรือสุ่มเสี่ยงต่อการทุจริตและคอร์รัปชัน และนำมาจัดทำเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยง

๔.๗ พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ กรณีมีข้อสงสัย หรือพบผู้กระทำฝ่าฝืนนโยบาย จะต้องรายงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางรายงานที่กำหนดไว้

#### ๕. นโยบาย

บริษัทกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส เป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ โดยกรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานทุกระดับของบริษัทต้องยอมรับและถือปฏิบัติ โดยละเว้นการกระทำอันเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การให้หรือรับเงิน สิ่งของ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง เงินเรียไ้เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเอง หรือบุคคลอื่น จากการทำธุรกิจกับบริษัท โดยให้ครอบคลุมถึงพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งในและต่างประเทศ

รวมทั้งจัดให้มีการทบทวน สอบทานการปฏิบัติงานตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นประจำ อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง

๕.๑ นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันนี้ ให้ครอบคลุมทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท

๕.๒ กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรเป็นประจำทุกปี

๕.๓ กำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังในเรื่องแนวทางปฏิบัติ การให้หรือการรับ เงิน ของขวัญ ของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่นใด

๕.๔ การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินหรือสิ่งของเพื่อการสนับสนุน การให้ การรับ เงินหรือสิ่งของ บริจาคเพื่อการกุศล และเงินหรือสิ่งของเพื่อการสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินหรือสิ่งของบริจาค และเงินหรือสิ่งของที่สนับสนุนไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน

๕.๕ การไม่สนับสนุนทางการเมือง บริษัทต้องดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นกลาง จะไม่เข้าไปมีส่วนร่วมและฝึกฝนพรรคการเมืองใดพรรคการเมืองหนึ่ง หรือผู้มีอำนาจทางการเมืองคนหนึ่งคนใด ไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้ สนับสนุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมแก่พรรคการเมืองหรือนักการเมืองใด ๆ

๕.๖ การสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการดำเนินการจัดซื้อจัดจ้าง บริษัทไม่ติดสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิดกับคู่ค้า คู่สัญญา หน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงานที่ดำเนินธุรกิจกับบริษัท ต้องดำเนินการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส

๕.๗ บริษัทต้องปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกที่ดีให้กรรมการและพนักงานทุกระดับของบริษัท ต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อผลประโยชน์ใด ๆ ให้กับคนอื่น และต้องไม่กระทำการอันถือเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์

๕.๘ บริษัทต้องให้ความสำคัญในการเผยแพร่ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เพื่อนำไปสู่การสร้างจิตสำนึกที่ดี

## ๖. แนวทางปฏิบัติ

บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานทุกระดับ ต้องปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด ดังนี้

๖.๑ ปฏิบัติงานตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องการทุจริตและคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

๖.๒ มีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากมีการพบหรือตรวจพบว่ามี การกระทำการทุจริต และคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะบุคลากรที่กระทำการทุจริตและคอร์รัปชันนั้นจะมีตำแหน่งหน้าที่ใด บริษัทจะดำเนินการพิจารณาและลงโทษ โดยเท่าเทียมกัน

๖.๓ ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นหรือทราบการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับ บริษัท โดยถือเป็นหน้าที่ที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบได้ทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ

๖.๔ ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ไม่ชอบด้วยกฎหมาย โดยมีลักษณะเป็นการสมยอม ซึ่งเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม และต้องไม่มีผลประโยชน์อื่นใดแอบแฝงทั้งทางตรงและ ทางอ้อม ทั้งของส่วนตน ครอบครัว และพวกพ้องเดียวกัน เช่น กระทำการใด ๆ เพื่อขายสินค้าและบริการให้กับบริษัท หรือเป็นคู่แข่งกับบริษัท

๖.๕ หลีกเลี่ยงการเลี้ยงรับรองที่ไม่เหมาะสม จากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท หรือจากผู้อื่นซึ่งอาจได้ ประโยชน์จากการปฏิบัติงานของบุคลากรของบริษัท

๖.๖ ไม่เสนอให้ค่าตอบแทน เงิน สิ่งของ ของขวัญ ของกำนัล รางวัล หรือผลประโยชน์อื่นใดแก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่นในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการ ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติ ที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัทโดยมิชอบ

๖.๗ ไม่ติดสินบน ได้แก่ เงิน สิ่งของ ของขวัญ ของกำนัล รางวัล หรือผลประโยชน์อื่นใด ในการดำเนินธุรกิจ ทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัท การติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และ ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด

## ๗. การรายงานการทุจริตและคอร์รัปชัน

๗.๑ หากพบว่ามีเหตุการณ์การทุจริตและคอร์รัปชันนั้น เกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือแจ้งเบาะแสตามช่องทางที่บริษัทกำหนด

๗.๒ บริษัทจะให้ความเป็นธรรมและคุ้มครองผู้ร้องเรียน แจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม เช่น ไม่มีการเปลี่ยนแปลง หรือโยกย้ายตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน ชมชู้ ครอบคลุมการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง โดยมีมาตรการคุ้มครองพนักงาน และบุคคลที่ทราบเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนจะถูกเก็บไว้เป็น ความลับไม่เปิดเผยต่อบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง

๗.๓ บริษัทได้กำหนดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนแจ้งเบาะแส สำหรับพนักงาน ลูกค้า และบุคคลภายนอก ที่พบเห็นการกระทำการทุจริตและคอร์รัปชัน ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจัดให้มีกระบวนการจัดการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนจนได้ข้อยุติ ได้แก่ การตรวจสอบข้อเท็จจริง การปรับปรุง แก้ไขด้านบริหารจัดการอย่างเป็นรูปธรรม

๗.๔ กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานทุกระดับของบริษัท ที่กระทำการทุจริตและคอร์รัปชัน ถือเป็นกรกระทำที่ผิดจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้และโทษตามกฎหมาย

การดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวกับการทุจริตประพฤติมิชอบ ให้ถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ฉบับนี้ และระเบียบ คำสั่ง คู่มือปฏิบัติงาน และขั้นตอนการปฏิบัติงาน ที่มีอยู่ในปัจจุบัน และหรือที่จะมีการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ ตุลาคม พ.ศ.๒๕๖๒



(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด