

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงานธนาคารกสิกรไทย¹

จรรยาบรรณฉบับนี้ ธนาคารได้กล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงานของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารที่ประกอบไปด้วยคณะกรรมการและพนักงานทุกคนซึ่งมีคุณลักษณะตามคุณค่าที่ธนาคารมุ่งหวัง อันเป็นพื้นฐานแห่งความสำเร็จ การสืบสานความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคารจึงขึ้นอยู่กับการประพฤติปฏิบัติของกรรมการและพนักงานทุกคน ผู้มีหน้าที่ต้องดำรงไว้ซึ่งคุณค่าหลักที่ธนาคารมุ่งหวังในการปฏิบัติหน้าที่ประจำวันและในการตัดสินใจในทุกเรื่องของกรรมการและพนักงานทุกคน ดังเช่นที่ปรากฏไว้ในหลักการและระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร

ภายใต้การแข่งขันทางธุรกิจอย่างเข้มข้นเพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงความเป็นผู้นำและประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างสง่างาม ธนาคารไม่เพียงมุ่งหวังเฉพาะผลสำเร็จของกิจการเท่านั้น แต่ยังคำนึงถึงวิธีการที่จะยังผลแห่งความสำเร็จเหล่านั้นด้วย ธนาคารจะไม่ใช้วิธีการหรือกระทำการใดๆที่มีชอบต่อกฎหมาย หรือผิดจรรยาบรรณ เพียงเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุผลสำเร็จ

เพื่อความชัดเจนและสะดวกสำหรับพนักงานในการทำความเข้าใจจรรยาบรรณฉบับนี้ จึงได้ใช้คำว่า “เรา” ให้มีความหมายรวมถึง กรรมการและพนักงาน ทุกคน และคำว่า “ธนาคาร” ให้หมายรวมถึง ธนาคารกสิกรไทยและการประกอบธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย

การรักษาความลับ

ธนาคารมีหน้าที่ความรับผิดชอบสำคัญประการหนึ่ง คือการรักษาความไว้วางใจของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร โดยเก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของลูกค้าไว้เป็นความลับตลอดเวลา การรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าจะครอบคลุมข้อมูลที่ได้รับจากส่วนงานที่ลูกค้าติดต่อธุรกิจกับธนาคารและจากข้อมูลแหล่งอื่นภายในธนาคาร การนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้งานต้องเป็นไป

¹จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงานธนาคารกสิกรไทย. (3 มิถุนายน 2555). เข้าถึงได้จาก:

ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้เท่านั้นและจะต้องไม่นำข้อมูลความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ข้อมูลที่ธนาคารต้องเก็บรักษาเป็นความลับประกอบด้วยข้อมูลทั้งในส่วนที่ได้รับจากลูกค้า และข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินระหว่างลูกค้ากับธนาคาร ได้แก่ บัญชีธนาคาร บัญชีการเก็บรักษาทรัพย์สินหรือ บัญชีซื้อขาย ผลการประเมินสินเชื่อภายในธนาคารหรือข้อมูลอื่นของลูกค้าที่ธนาคารมีอยู่รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความลับของธนาคาร

ธนาคารเชื่อมั่นในการปกป้องข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า พนักงานทุกคนของธนาคารมีหน้าที่ในการเก็บรักษาข้อมูลความลับจากการประกอบธุรกิจตามปกติของธนาคาร ทั้งนี้ธนาคารให้ความสำคัญในกิจกรรมส่วนตัวของลูกค้า และพิทักษ์ปกป้องเช่นเดียวกับที่ธนาคารคุ้มครองเงินทุนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร

ธนาคารมีหน้าที่ในการเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้าโดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่สาม ยกเว้นในกรณีดังต่อไปนี้

1. ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าจากลูกค้าให้เปิดเผยข้อมูลได้
2. กฎหมายบังคับให้เปิดเผยข้อมูล
3. ธนาคารมีหน้าที่ตามที่กำหนด โดยองค์กรกำกับดูแลในการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน
4. การเปิดเผยข้อมูลเป็นการกระทำที่จำเป็นเพื่อปกป้องทรัพย์สินของธนาคาร ตัวอย่างเช่น การเปิดเผยข้อมูลต่อเจ้าหน้าที่ตำรวจในกรณีมีเหตุสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตฉ้อโกง

พนักงานมีภาระหน้าที่ผูกพันในการปกป้องข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าและคู่ค้าของธนาคารรวมทั้งข้อมูลของธนาคารตลอดไป แม้ว่าบุคคลนั้นได้ลาออกหรือพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานของธนาคารแล้ว ธนาคารถือว่าข้อมูลหรือเอกสารใดๆ ที่พนักงานได้จัดทำขึ้นระหว่างที่เป็นพนักงานของธนาคารจะยังคงเป็นทรัพย์สินของธนาคารพนักงานจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลหรือเอกสารดังกล่าวภายหลังการพ้นสภาพการเป็นพนักงานของธนาคาร

ภาคผนวก ข.

หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ¹

ธนาคารเชื่อมั่นว่า หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นรากฐานสำคัญของความมั่นคงและการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน ตลอดจนเป็นสิ่งที่จะสนับสนุนให้ธนาคารสามารถบรรลุความมุ่งหมายที่กำหนดไว้ ดังนั้น ธนาคารจึงส่งเสริมให้การดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องของธนาคารเป็นไปตามหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้

1. ผู้มีหน้าที่ต้องปฏิบัติ

ผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจนี้ ได้แก่ ธนาคารซึ่งรวมถึง กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาตลอดจนผู้กระทำการแทนหรือผู้ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามธนาคารหรือแทนบุคคลที่กล่าวถึงข้างต้น

2. หลักการพื้นฐาน

หลักการพื้นฐานของหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ คือ

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และความรับผิดชอบ
- (2) เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือ ผู้อื่นในทางที่มิชอบ
- (3) ป้องกันหรือหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจนำมาซึ่งความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (4) ปฏิบัติเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ

¹ หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ. (3 มิถุนายน 2555). เข้าถึงได้จาก:

3. หลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคาร (ซึ่งหมายความรวมถึงผู้มีหน้าที่ปฏิบัติตามที่ระบุในข้อ 2 ด้วย) จะยึดมั่นในหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ดังต่อไปนี้

(1) ความซื่อสัตย์สุจริต

ธนาคารพึงยึดถือและดำรงความซื่อสัตย์สุจริตเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจ

(2) การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนด

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจโดยถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ และจะไม่ให้ความช่วยเหลือส่งเสริมหรือสนับสนุนกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย

(3) การใช้ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ ความระมัดระวังและเอาใจใส่

ธนาคารพึงใช้ความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ ความระมัดระวังและเอาใจใส่ในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและผู้ประกอบวิชาชีพ

(4) การบริหารจัดการที่ดีและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและรัดกุม

ธนาคารจะจัดให้มีระบบการบริหารจัดการและระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องจากระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและรัดกุม

(5) มาตรฐานที่กำหนดสำหรับผู้ประกอบการ

ธนาคารจะปฏิบัติตามมาตรฐานต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

(6) การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติที่ดีต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆบนพื้นฐานของความร่วมมือและช่วยเหลือเกื้อกูลประโยชน์ซึ่งกันและกันอย่างเหมาะสม กล่าวคือ

(ก) ธนาคารพึงปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้าหรือคู่แข่งกัน ด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน

(ข) ธนาคารพึงเสนอบริการที่มีคุณภาพให้แก่ลูกค้าด้วยมิตรภาพอันอบอุ่น และความโอบเอื้อเกื้อกูล

(ค) ธนาคารพึงดูแลและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

(ง) ธนาคารจะส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพ ความรู้ และความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพ ความรู้ และความสามารถของพนักงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารจะให้ความสำคัญและดูแลความ

ปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงานรวมทั้งค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้เหมาะสม

(จ) ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางและหลักความรับผิดชอบต่อสังคมของธุรกิจอันเป็นที่ยอมรับว่าเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศและภูมิภาค โดยจะสนับสนุนการปฏิบัติการทางสังคมตาม โอเคเอสอันควร ตลอดจนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อการบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ การพัฒนาชุมชน การศึกษา และการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้แก่ประเทศชาติ

(ฉ) ธนาคารจะดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมกับการดำเนินกิจการของธนาคาร และสนับสนุนมาตรการและวิธีปฏิบัติที่ดีเพื่อการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมรวมทั้งส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีส่วนร่วมในการรณรงค์หรือการสร้างความรู้ความเข้าใจในการอนุรักษ์พลังงานและการรักษาสภาพแวดล้อม

(7) การควบคุมดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจะควบคุมดูแลหรือป้องกันในกรณีที่เกิดหรืออาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างเหมาะสม และจะไม่แสวงหาประโยชน์ใดๆ ที่มีขอบข่ายกฎหมาย หรือขัดต่อข้อกำหนดของทางการ

(8) การรักษาความลับของลูกค้า

ธนาคารจะจัดเก็บรักษา และดูแลข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าอย่างรัดกุมและเหมาะสม และจะไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมาย

(9) การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการกับลูกค้า

ธนาคารจะสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

(10) การให้คำแนะนำหรือดำเนินการแทนลูกค้า

ธนาคารจะให้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผลในการให้คำแนะนำหรือตัดสินใจดำเนินการแทนลูกค้า โดยคำนึงถึงความเหมาะสมในกรณีของลูกค้า

(11) การดูแลเก็บรักษาหลักทรัพย์หรือทรัพย์สิน

ธนาคารจะจัดให้มีระบบการดูแล เก็บรักษา ปกป้องและคุ้มครองหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินใดๆ ที่ลูกค้ามอบหมายให้อยู่ในความดูแลของธนาคารอย่างรัดกุมและเหมาะสม

(12) การดำรงไว้ซึ่งสินทรัพย์ประเภทต่างๆ

ธนาคารจะดำรงไว้ซึ่งสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ให้เพียงพอตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดเพื่อสร้างความเชื่อมั่นของลูกค้า เช่น การดำรงเงินกองทุน หรือการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นต้น

(13) การรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับทางการ

ธนาคารจะส่งเสริมการสร้างและรักษาสัมพันธภาพที่ดีกับทางการอย่างสม่ำเสมอ เช่น การให้ความร่วมมือกับทางการตามความเหมาะสม และการปฏิบัติตามคำแนะนำของทางการ เป็นต้น

(14) การบันทึกข้อมูลและการรายงาน

ธนาคารจะบันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานให้ถูกต้องและเชื่อถือได้

(15) การให้บริการและการปฏิบัติงาน

ธนาคารพึงติดตามพัฒนาการและการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น และริเริ่มสร้างสรรค์นวัตกรรม เพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตลอดจนทุ่มเทกำลังความสามารถในการปฏิบัติงาน

(16) การรับของขวัญหรือสิ่งตอบแทนจูงใจจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น

ธนาคารจะไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญหรือของขวัญ หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม

(17) การทุจริตคอร์รัปชันและสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ

ธนาคารต่อต้านการทุจริต และไม่จ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ รวมทั้งจะให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

(18) การดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

ธนาคารจะดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม และพึงละเว้นการกระทำอันจะนำความเสื่อมเสียมาสู่ธนาคาร

(19) ทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งลิขสิทธิ์

ธนาคารเคารพและจะไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

(20) สิทธิมนุษยชน สิทธิของบุคคล และกิจกรรมภายนอก

ธนาคารเคารพในสิทธิของบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด และจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนใดๆ นอกจากนี้ ธนาคารจะส่งเสริมและสนับสนุนการมีส่วนร่วมในกิจกรรมภายนอกต่างๆ ทั้งนี้ กิจกรรมดังกล่าวจะต้อง

(ก) ไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคาร

(ข) ไม่เป็นการขัดขวาง หรือเป็นอุปสรรคอย่างสำคัญต่อการอุทิศเวลาหรือการทุ่มเทความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่

- (ค) ไม่ขัดต่อหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ
- (ง) ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ
- (จ) ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี