

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

แนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption)

1. บุคคลที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บุคลากรของ บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ในทุกระดับ ได้แก่ ผู้บริหาร พนักงาน โดยมีกรรมการบริษัทปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ผู้ที่กระทำการทุจริตคอร์รัปชัน จะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานที่กำหนดไว้ นอกจากนี้อาจได้รับโทษทางกฎหมาย หากการกระทำนั้นเข้าข่ายผิดกฎหมาย

2. การประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน คือ เครื่องมือที่ใช้ในการหาข้อบกพร่องภายในระบบที่อาจก่อให้เกิดโอกาสในการทุจริตคอร์รัปชัน โดยพิจารณาความเป็นไปได้ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงพิจารณาผลกระทบต่อการทุจริตคอร์รัปชัน

2.1 ปัจจัยเสี่ยงภายในองค์กร

- 1) การตรวจสอบภายใน
- 2) การควบคุมภายในและการถ่วงดุลอำนาจบริหาร
- 3) ช่องทางการร้องเรียนและรับฟังความคิดเห็น

บริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงจากปัจจัยเสี่ยงภายในองค์กรและดำเนินการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- 1) แบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกับอำนาจหน้าที่ของฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน
- 2) มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในของหน่วยงานนั้นๆ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบภายในสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่เนื่องจากสามารถรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3) จัดทำระบบควบคุมภายในโดยมีการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯเป็นประจำทุกปี
- 4) กำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่างๆ ไว้ และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5) มีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและเรื่องร้องเรียน โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนการปฏิบัติประกอบนโยบายที่เพียงพอต่อความเสี่ยง

2.2 ปัจจัยเสี่ยงภายนอกองค์กร

- 1) การเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชน
- 2) คู่ค้าทางธุรกิจ หรือผู้มีส่วนได้เสีย
- 3) หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัท ได้จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องที่เสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน ไว้เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงเรื่องทุจริต เพื่อพัฒนามาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับหลักปฏิบัติด้านจริยธรรม พร้อมทั้งจัดทำมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้

3. การดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท มีการจัดทำเอกสาร คู่มือ ระเบียบต่างๆ ตามหลักการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและระเบียบของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการป้องกันทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท ได้ปฏิบัติตามคู่มือและระเบียบต่างๆ โดยมีขั้นตอนการเก็บรักษาเอกสารต่างๆให้พร้อมต่อการตรวจสอบเพื่อยืนยันความถูกต้อง โปร่งใส เช่นการเก็บหลักฐานการอนุมัติการจ่ายเงิน เป็นต้น

4. การบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

การบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน มี 3 ขั้นตอนที่สำคัญ ได้แก่

4.1 การป้องกัน

การพิจารณาความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และหาวิธีป้องกันผ่านระบบการควบคุมภายในเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้น มีการฝึกอบรมพนักงานในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมการปฏิบัติงานในทุกๆ หน่วยงานในองค์กร รวมถึงระบบการควบคุมภายในอื่นๆในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการจัดทำอำนาจดำเนินการ เพื่อกระจายความรับผิดชอบและอำนาจการตัดสินใจ ไม่ให้อำนาจไปตกอยู่กับบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เป็นการลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

4.2 การตรวจจับ

การแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียน เป็นช่องทางสำคัญที่ทำให้บริษัท ตรวจพบการทุจริตคอร์รัปชัน จึงต้องมีหลายช่องทางให้ติดต่อ และบริษัท ต้องให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและรับรองความปลอดภัยให้กับผู้แจ้งได้

4.3 การตอบสนอง

มีการตอบสนองต่อการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ เช่นบทลงโทษทางวินัยที่เข้มงวด และการลงโทษตามกฎหมาย

5. การดำเนินการเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ

5.1. การเลี้ยงรับรอง

บริษัทไม่มีนโยบายในการเลี้ยงรับรอง หรือให้พนักงานรับเลี้ยงรับรอง เว้นแต่ เป็นไปเพื่อความจำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อทำความรู้จัก สร้างความสัมพันธ์ที่ดี ในขอบเขตที่เหมาะสม และเป็นการกระทำที่จะไม่ส่งผลให้เกิดอิทธิพลต่อการตัดสินใจ โดยไม่เป็นธรรมเนียมในการปฏิบัติหน้าที่

ก. เมื่อมีการเชิญข้าราชการ เจ้าหน้าที่หน่วยงานกำกับดูแล ต้องหลีกเลี่ยงสิ่งใด ๆ ที่อยู่ในขอบข่ายของความบันเทิง ไม่นำเสนอหรือจ่ายเงินให้ข้าราชการเพื่อเข้าสถานบันเทิง หรือเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมหรือกีฬา รูปแบบของการเลี้ยงรับรองต้องเป็นไปตามระเบียบของหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

ข. ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการเลี้ยงรับรองมีความสมเหตุสมผล ไม่ฟุ่มเฟือยเกินสมควร และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ต้องมีเอกสารประกอบ

ค. การเลี้ยงรับรอง การสนับสนุนกิจกรรม เช่น บัตรชมภาพยนตร์ คอนเสิร์ต หรืองานกีฬา ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาตามสายงาน โดยมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา และ จะต้องสามารถตรวจสอบได้ว่า ไม่ได้เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

5.2. การให้หรือรับของขวัญ

ก. ก่อนการให้หรือรับของขวัญ ต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้ปฏิบัติตามกฎหมายและนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยสิ่งของหรือของขวัญที่ให้แก่กันในหน้าที่การงานควรมีราคาไม่มากและเหมาะสมกับโอกาส

ข. ไม่ให้หรือรับของขวัญที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท หรือทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจอย่างใดอย่างหนึ่ง โดยไม่เป็นธรรมเนียมในการปฏิบัติหน้าที่

ค. สามารถสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า คู่ค้า ด้วยการมอบของขวัญที่มีโลโก้ของบริษัทที่มีมูลค่าไม่สูง เช่น ปากกา สมุดบันทึก ปฏิทิน ร่ม USB ที่ชาร์ตแบตเตอรี่ ถ้วยน้ำ เสื่อยัด เพื่อกิจกรรมการตลาด ส่งเสริมการขาย โปรโมชัน

- ง. มูลค่าของขวัญที่มอบให้ข้าราชการ เจ้าหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจนั้นต้องไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- จ. ไม่ให้หรือรับของขวัญเป็นเงินสด เช็ค พันธบัตร หุ้น ทองคำ อัญมณี อสังหาริมทรัพย์ หรือสิ่งของในทำนองเดียวกัน
- ฉ. ไม่ให้หรือรับของขวัญกับบุคคลเดียวกันบ่อยครั้ง

5.3 การดำเนินการช่วยเหลือด้านการเมือง

- ก. บริษัทวางตัวเป็นกลางทางการเมือง ห้ามจ่ายเงิน ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดให้แก่พรรคการเมือง นักการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมืองใดๆ ไม่ว่าจะเป็ทางตรงหรือทางอ้อม แต่ให้ความเคารพในสิทธิเสรีภาพในการใช้สิทธิการเมืองของพนักงาน เช่น การลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง
- ข. ไม่แสดงด้วยวิธีการใดๆ ที่ทำให้เกิดความเข้าใจว่าบริษัทสนับสนุนพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด หรือผู้มีอำนาจทางการเมือง เช่น การแต่งกายด้วยเครื่องแบบพนักงาน ในการเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเมือง ไม่ใช่ทรัพยากรของบริษัทที่จะดำเนินการสนับสนุนหรือต่อต้านพรรคการเมือง ไม่เป็นตัวแทนพรรคการเมืองในกิจกรรมสาธารณะต่างๆ หรือเป็นสมาชิกขององค์กรการปกครองส่วนท้องถิ่น

5.4 การบริจาคเพื่อการกุศล

- ก. ต้องเป็นไปเพื่อสาธารณะกุศล คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ดำเนินการอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย ไม่ขัดต่อศีลธรรม ปราศจากจุดประสงค์แอบแฝง เช่น เพื่อการให้สินบน เพื่อความได้เปรียบทางการค้า เพื่อสนับสนุนพรรคการเมือง เป็นต้น
- ข. การบริจาคเพื่อการกุศล ไม่ว่าจะเป็เงิน วัตถุหรือทรัพย์สิน แก่กิจกรรมหรือโครงการใดจะต้องกระทำในนามบริษัท ผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบของบริษัท มีเอกสารหลักฐานการบริจาคติดตามและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าเงินบริจาคไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการทุจริตคอร์รัปชัน

5.5 เงินสนับสนุน

- ก. บริษัทสามารถให้เงินสนับสนุนแก่บุคคลหรือนิติบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินธุรกิจ ส่งเสริมชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท
- ข. การให้เงินสนับสนุน มีข้อกำหนดในการดำเนินการดังนี้
 - 1) เงินสนับสนุนต้องเป็นการให้ในนามบริษัทเท่านั้น
 - 2) ต้องมีเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณา และ จะต้องสามารถตรวจสอบได้ว่า ไม่ได้เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

5.6 การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามจ่ายค่าอำนวยความสะดวกแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐไม่ว่าในกรณีใดๆ เนื่องจากการจ่ายค่าอำนวยความสะดวกมีความเสี่ยงสูงที่จะกลายเป็การให้สินบน

ก. การติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน

ข. ห้ามพนักงานของบริษัทฯ ให้ ขอให้ หรือรับว่าจะให้ค่าอำนวยความสะดวก หรือสินบนในรูปแบบต่างๆ เพื่อจูงใจให้กระทำการ ไม่กระทำการ ประวิงการกระทำการ ที่จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินการของบริษัทฯ

5.7 การจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทฯ มีการควบคุมระบบจัดซื้อจัดจ้าง โดยต้องดำเนินการผ่านขั้นตอนระเบียบของบริษัท มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

การจัดซื้อทรัพย์สิน วัสดุสำนักงาน รวมถึงการจัดจ้างการให้บริการทุกครั้ง ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามสายงานเพื่ออนุมัติ และต้องระบุวัตถุประสงค์ของการจัดซื้อจัดจ้าง มีการเปรียบเทียบราคาจากผู้ขายและผู้ให้บริการอื่น และปฏิบัติด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย บริษัทฯ มีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดซื้อจัดจ้าง โดยฝ่ายเทคโนโลยีและข้อมูลดูแลการจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่วนการจัดซื้อจัดจ้างเรื่องอื่นๆ รับผิดชอบโดยฝ่ายบริหารทั่วไป

6.มาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายให้กับผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

6.1 ผู้ร้องเรียน ผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือผู้ปฏิบัติเข้าร่วมทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่าการปฏิบัติดังกล่าวจะทำให้บริษัทสูญเสียธุรกิจก็ตาม จะได้รับความคุ้มครอง ไม่ถูกลดตำแหน่ง ทำโทษ ให้ออกจากงาน หรือได้รับผลกระทบอื่นๆ

6.2 บริษัทถือว่าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นความลับ และจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

นางสุนีย์ ธีราวิทยางกูร เลขานุการบริษัท

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ sunee_non@thaivivat.co.th

นางสาวนันทวัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ nantawan_aru@thaivivat.co.th

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทร 1231 หรือ 02695 0800 ต่อ 5938

7.กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

7.1 ผู้รับข้อร้องเรียนจะดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องด้วยตนเอง หรือมอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรมนุษย์ดำเนินการ

7.2 ผู้รับข้อร้องเรียนจะเป็นผู้ประมวลผล และกั้นการร้องข้อมูล เพื่อพิจารณาขั้นตอน และวิธีการ

จัดการที่เหมาะสมในแต่ละเรื่อง โดยอาจดำเนินการด้วยตนเอง หรือมอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากร มนุษย์เป็นผู้ดำเนินการประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล หรือมอบหมายให้คณะกรรมการสอบสวน เป็นผู้ดำเนินการประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล โดยคณะกรรมการสอบสวนจะได้รับการแต่งตั้ง จากที่ประชุมผู้บริหารของบริษัทเป็นคราว ๆ ไป

7.3 ผู้รับข้อร้องเรียนนำเสนอมาตรการดำเนินการต่อเรื่องที่ได้รับเรื่องร้องเรียน ต่อ คณะผู้บริหาร ระดับสูงของบริษัท เพื่อพิจารณาหาบทลงโทษที่เหมาะสมต่อไป

7.4 ผู้รับข้อร้องเรียนมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินการให้คณะผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทฯ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริษัทฯ แล้วแต่กรณี

8. การสื่อสารนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

8.1 จัดปฐมนิเทศน์พนักงานใหม่

8.2 จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานปัจจุบัน และ แจกข่าวสารผ่านทาง Email

8.3 ติดประกาศประชาสัมพันธ์ ณ สำนักงานใหญ่ และ สำนักงานสาขา

8.4 เผยแพร่ให้ลูกค้า คู่ค้า และ ผู้เกี่ยวข้อง ทราบทาง Website ของบริษัท

8.5 เปิดเผยข้อมูลใน รายงานประจำปี 56-1 และ 56-2

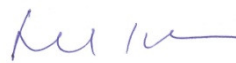
9. ข้อแนะนำเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

หากมีข้อสงสัยว่าปฏิบัติถูกต้องตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันหรือไม่ ขอให้พิจารณาก่อนการปฏิบัติ ดังนี้

1. เป็นการกระทำที่ถูกกฎหมายหรือกฎระเบียบของภาครัฐและบริษัทหรือไม่
2. สามารถเปิดเผยการกระทำต่อสังคมได้หรือไม่
3. เป็นการกระทำที่ขัดต่อจริยธรรม และอาจนำความเสื่อมเสียมาให้กับผู้กระทำหรือผู้อื่นหรือต่อ ชื่อเสียงของบริษัทในขณะนั้นหรือในอนาคตหรือไม่

หากไม่แน่ใจในการพิจารณาด้วยตนเอง ให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชาหรือแผนก Compliance เพื่อที่จะได้ร่วมกัน พิจารณาและดำเนินการให้ถูกต้องต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2561



(นายชโล เฟื่องอารมย์)

ประธานกรรมการ