

ระเบียบงานที่ 51/2562  
เรื่อง นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน

เพื่อให้กรรมการ พนักงานทุกคนของบริษัท ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการ ตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และมีการทบทวนตามระยะเวลาที่กำหนด หรือเมื่อเห็นว่าจำเป็น จึงให้ดำเนินการดังนี้

1. ให้ยกเลิกระเบียบงานที่ 19/2560 เรื่อง นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน เลขที่อ้างอิง CPR-05 จัดทำครั้งที่ 3 ลงวันที่ 1 กันยายน 2560
2. ให้ถือปฏิบัติตามนโยบาย เรื่อง นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน เลขที่อ้างอิง CPR-05 จัดทำครั้งที่ 4 ฉบับนี้แทน

ทั้งนี้ ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

สั่ง ณ วันที่ 5 พฤศจิกายน 2562

V.M

(นายวิสิทธิ์ ฝั่งพรสวรรค์)  
กรรมการผู้จัดการ

"Proprietary/Internal Use Only" ห้ามคัดลอก ถ่ายเอกสาร หรือนำไปเก็บในระบบที่สามารถถ่ายข้อมูลบางส่วน หรือทั้งหมดของเอกสารนี้ โดยไม่ได้รับอนุญาตจาก บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด








นโยบายและแนวปฏิบัติ  
เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน

เวอร์ชัน : จัดทำครั้งที่ 4 -- กันยายน 2562


เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)

4

0.34

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>สารบัญ</b>	


ส่วนที่	หน้า
1. คำนำ	1
2. วัตถุประสงค์	2
3. สิทธิความเป็นเจ้าของนโยบาย	3
4. คำนิยาม	4
5. นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน	5
6. ขอบเขตของนโยบาย	6
7. ตัวอย่างการกระทำที่ถือเป็นการให้สินบน	7
8. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ	8
9. ค่าอำนาจความสะดวกและเงินให้สินบน	9
10. การช่วยเหลือทางการเมือง	10
11. เงินบริจาค	11
12. มาตรการดำเนินการ	12
13. การเก็บรักษาบันทึก	13
14. ทรัพยากรบุคคล	14
15. การสื่อสาร	15
16. การแจ้งเบาะแสการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน	16
17. การปกป้อง	17
18. การฝ่าฝืน	18
19. นโยบายหรือคู่มืออื่นๆที่เกี่ยวข้อง	19
20. การติดตามและตรวจสอบ	20
21. ภาคผนวก	21
- ไบลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ	21

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 1 : คำนำ</b>	

1. คำนำ


บริษัทไม่ยอมรับการคอร์รัปชันใดๆ ทั้งสิ้น โดยครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดในทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมกันนี้ บริษัทได้กำหนดขั้นตอนเพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างละเอียด เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายนี้

ทั้งนี้ บริษัทจะสอบทานขั้นตอนการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย ธุรกิจ และรักษาชื่อเสียงของบริษัท โดยกรรมการ พนักงานทุกคนของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้โดยทั่วกัน

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 2: วัตถุประสงค์</b>	


## 2. วัตถุประสงค์

นโยบายนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้กรรมการ พนักงานทุกคนของบริษัท ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อบริษัท</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 3: สิทธิความเป็นเจ้าของนโยบาย</b>	


### 3. สิทธิความเป็นเจ้าของนโยบาย

นโยบายนี้เป็นทรัพย์สินของบริษัทและห้ามมิให้เปิดเผยเนื้อหาของนโยบายไม่ว่าส่วนใดต่อบุคคลภายนอกหรือ  
 ทำสำเนาในรูปแบบใดๆ โดยไม่ได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารสูงสุดของบริษัทก่อน

	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 4 : คำนิยาม</b>	

4. คำนิยาม


คอร์รัปชัน	หมายถึง	การแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย ไม่ว่าจะโดยการนำเสนอ (offering) การให้คำมั่นสัญญา (promising) การขอ (soliciting) การเรียกร้อง (demanding) การให้หรือรับสินบน (giving or accepting bribes) ทริพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด หรือการกระทำผิดที่กระทำไปผ่านทางคอร์รัปชันกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หรือบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ ยกเว้นกรณีที่ถูกกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ ขนบธรรมเนียม ประเพณีท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้
คู่ค้า	หมายถึง	ผู้จัดหาสินค้าและบริการให้กับบริษัท
ผู้มีส่วนได้เสีย	หมายถึง	ผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ภาครัฐ ตลอดจนองค์กรอื่นๆ ในสังคม
ลูกค้า	หมายถึง	ผู้ใช้บริการของบริษัท

	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 5 : นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	

**5. นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน**


- 5.1 บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักจริยธรรม โดยมุ่งเน้นให้พนักงานมีทัศนคติร่วมกันในการต่อต้าน แก้อัปเดตและรับผิดชอบต่อปัญหาการคอร์รัปชัน โดยการส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจตรงกันและปฏิบัติงานต่างๆ โดยสุจริตและเป็นไปตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทที่ได้กำหนดไว้
- 5.2 บริษัทไม่ยอมรับการคอร์รัปชันโดยสิ้นเชิง และมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีอาชีพด้วยความยุติธรรมและความซื่อสัตย์ โดยบริษัทมุ่งมั่นที่จะกำหนดและใช้มาตรการที่มีประสิทธิภาพในการต่อต้านการคอร์รัปชันซึ่งอาจเป็นความผิดที่มีบทลงโทษตามกฎหมาย
- 5.3 บริษัทจะร่วมมือและสนับสนุนหน่วยงานภายนอก ในการป้องกันและปราบปรามการทุจริต โดยการส่งเสริมบทบาทการมีส่วนร่วมของพนักงานในการติดตาม ตรวจสอบ พัฒนาระบบและกลไกในการตรวจสอบควบคุม และถ่วงดุลการใช้อำนาจให้เหมาะสม ชัดเจน และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชันในพื้นที่ดำเนินการและประกอบธุรกิจ
- 5.4 บริษัทมีการกำหนดมาตรฐานของระบบงาน รูปแบบแนวทางการสืบสวน สอบสวน และการพิจารณาคดีความผิดเป็นมาตรฐานเดียวกัน เพื่อให้กระบวนการในการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ



 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 6 : ขอบเขตของนโยบาย</b>	

## 6. ขอบเขตของนโยบาย

- 6.1 นโยบายนี้ใช้กับบุคคลที่ปฏิบัติงานอยู่ในทุกระดับชั้นของบริษัท (ไม่ว่าจะเป็นการปฏิบัติงานประจำตามสัญญาประเภทมีกำหนดเวลาหรือชั่วคราว) ที่ปรึกษา พนักงานฝึกงาน พนักงานที่ถูกส่งให้ไปปฏิบัติงานชั่วคราวที่อื่น พนักงานที่ปฏิบัติงานในประเทศ พนักงานชั่วคราว ตัวแทน ผู้สนับสนุน หรือบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
- 6.2 การปฏิบัติตามนโยบายนี้ถือเป็นเงื่อนไขการจ้างงานของพนักงานทุกคน
- 6.3 บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกห้องที่บริษัทมีการทำธุรกิจอยู่ หากมีความขัดแย้งหรือข้อแตกต่างใดๆ ที่ขัดกับนโยบายของบริษัท หรือระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องก็ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับที่เข้มงวดกว่า

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกฎบัตร</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 7 : ตัวอย่างการกระทำที่ถือเป็นการให้สินบน</b>	

7. ตัวอย่างการกระทำที่ถือเป็นการให้สินบน

การเสนอให้สินบน

พนักงานเสนอบัตรเข้าชมการแข่งขันกีฬาครั้งสำคัญให้แก่บุคคลที่อาจเป็นลูกค้า โดยมีเงื่อนไขว่าลูกค้าต้องตกลงทำธุรกิจกับบริษัท การกระทำนี้ถือเป็นการกระทำความผิดเนื่องจากกำลังให้ข้อเสนอเพื่อให้ได้นัดหมายทางการค้าและทางสัญญา โดยอาจถือว่าบริษัทกระทำความผิดด้วย เนื่องจากการยื่นข้อเสนอเพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ


การรับสินบน

ผู้ผลิตสินค้าเสนองานให้แก่ญาติของพนักงาน แต่ต้องการให้พนักงานใช้ตำแหน่งในหน้าที่ เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจกับตนต่อไป ถือว่าผู้ผลิตสินค้ากระทำความผิดในการยื่นข้อเสนอดังกล่าว และถือว่าพนักงานทุจริตต่อหน้าที่ในการรับข้อเสนอดังกล่าว เนื่องจากเป็นการกระทำเพื่อผลประโยชน์ส่วนตัว

การให้สินบนเจ้าหน้าที่


พนักงานดำเนินการจ่ายเงินพิเศษให้แก่เจ้าหน้าที่เพื่อเร่งการดำเนินงาน ซึ่งการกระทำความผิดฐานให้สินบนเจ้าหน้าที่นั้นจะเกิดขึ้นทันทีที่ได้มีการยื่นข้อเสนอ เนื่องจากเป็นการกระทำเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท และบริษัทอาจถือว่ากระทำความผิดด้วย



	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 8 : บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ</b>	


## 8. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

- 8.1 คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน
- 8.2 คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากลมีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
- 8.3 กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการจัดการ และผู้บริหาร มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานในสายงานให้ถือปฏิบัติและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย
- 8.4 ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นต้องดูแลรับผิดชอบให้มั่นใจได้ว่าพนักงานในหน่วยงานของตนมีความตระหนักและเข้าใจในนโยบายนี้
- 8.5 พนักงานทุกคนต้องลงนามในใบลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ (เอกสารแนบท้าย) และส่งให้หน่วยงานทรัพยากรบุคคล ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อยืนยันว่าพนักงานทุกคนรับทราบ เข้าใจและพร้อมจะนำนโยบายนี้ไปปฏิบัติ

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 9 : คำอำนวยความสะดวกและเงินให้สินบน</b>	


9. คำอำนวยความสะดวกและเงินให้สินบน

- 9.1 บริษัทมีนโยบายที่จะไม่จ่ายและรับคำอำนวยความสะดวกหรือ "เงินให้สินบน"
- 9.2 หากพนักงานได้รับการร้องขอให้จ่ายเงินในนามของบริษัท พนักงานควรระมัดระวังการจ่ายเงินดังกล่าวนั้น และต้องพิจารณาด้วยการจ่ายเงินนั้นกระทำไปเพื่ออะไร และจำนวนเงินที่จ่ายเหมาะสมกับสินค้าหรือบริการหรือไม่ พนักงานควรขอใบเสร็จรับเงินซึ่งมีรายละเอียดเหตุผลในการจ่ายเงิน หากพนักงานมีข้อสงสัย ข้อกังวล หรือคำถามใดๆ เกี่ยวกับการจ่ายเงินนั้นควรแจ้งผู้บังคับบัญชาตามสายงานทราบ
- 9.3 คำสินบนเป็นการจ่ายเงินตอบแทนการให้ความช่วยเหลือหรือผลประโยชน์ทางธุรกิจ พนักงานต้องหลีกเลี่ยงกิจกรรมใดๆ ที่อาจนำไปสู่หรือสื่อว่าบริษัทได้จ่ายหรือรับคำอำนวยความสะดวกหรือเงินให้สินบน

	นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน	จัดทำครั้งที่ 4
	ส่วนที่ 10 : การช่วยเหลือทางการเมือง	เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)


#### 10. การช่วยเหลือทางการเมือง

การช่วยเหลือทางการเมือง หมายถึง การช่วยเหลือทางการเงินไม่ว่ารูปแบบใดๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง เช่น การให้กู้เงิน การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาสนับสนุนพรรคการเมือง การระดมทุน หรือการบริจาคเงินเพื่อร่วมกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมืองในลักษณะก่อให้เกิดผลประโยชน์ต่างตอบแทนในทางมิชอบ โดยรวมถึงบริษัทไม่มีนโยบายสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมในกิจกรรมทางการเมืองโดยการอนุญาตให้ลาหยุดโดยได้รับค่าจ้าง หรือเป็นตัวแทนของบริษัทในการเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทเคารพสิทธิของพนักงานในการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองภายใต้กฎหมายที่บังคับใช้ โดยการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้องกับตำแหน่งของพนักงานในบริษัท รวมทั้งต้องไม่มีการใช้เวลาหรือทรัพยากรต่างๆ ของบริษัทด้วย

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 11 : เงินบริจาค</b>	


11. เงินบริจาค

- 11.1 บริษัทจะให้เงินบริจาคอย่างเหมาะสม และถูกต้องตามกฎหมายและจริยธรรม ภายใต้ธรรมเนียมปฏิบัติและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเท่านั้น
- 11.2 พนักงานจะไม่มี การเสนอหรือให้เงินบริจาคใดๆ ก่อนได้รับอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาตามสายงานหรือเป็นไปตามอำนาจอนุมัติของบริษัท

	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 12 : มาตรการดำเนินการ</b>	

## 12. มาตรการดำเนินการ


- 12.1 กรรมการ พนักงานทุกคน มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบาย การกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณทางธุรกิจ และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน โดยต้องไม่เข้าไปมีส่วนร่วม หรือยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม
- 12.2 บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่น ภายในบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงจัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน ครอบคลุมธุรกิจของบริษัท
- 12.3 บริษัทมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร ขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดระเบียบปฏิบัติเรื่องขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติ ของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้อง กับโครงสร้างการจัดองค์กรและการบริหารงานของบริษัท

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 13 : การเก็บรักษาบันทึก</b>	

### 13. การเก็บรักษาบันทึก


- 13.1 ต้องมีการจัดเก็บบันทึกทางการเงิน (พร้อมทั้งเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง) และมีวิธีควบคุมภายในอย่างเหมาะสมที่สามารถใช้เป็นหลักฐานแสดงเหตุผลทางธุรกิจในการรับหรือจ่ายเงินหรือของขวัญแก่บุคคลที่สาม
- 13.2 พนักงานต้องมั่นใจว่าการเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่สาม เป็นไปตามอำนาจการจ่ายเงินที่กำหนดไว้ในอำนาจอนุมัติของบริษัทโดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงบันทึกชี้แจงเหตุผลของค่าใช้จ่ายนั้นๆ
- 13.3 ต้องมีการจัดเตรียมและเก็บรักษาบัญชี ใบแจ้งหนี้ บันทึก เอกสารอื่นๆ และหลักฐานการจดบันทึกทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการติดต่อกับบุคคลที่สามและผู้ที่มีการติดต่อทางธุรกิจ อย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 13.4 ต้องไม่มีรายการใดที่ถูกจัดเก็บไว้นอกบัญชี หรือไม่ลงบัญชี เพื่ออำนวยความสะดวก หรือปกปิดการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสม



	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 14 : ทรัพย์สินบุคคล</b>	


#### 14. ทรัพย์สินบุคคล

- 14.1 บริษัทจะนำนโยบายนี้มาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการบริหารงานบุคคล โดยพนักงานทุกคนจะได้รับการแจ้งและลงนามรับทราบถึงนโยบายดังกล่าว เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานมีความเข้าใจถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายนี้
- 14.2 บริษัทมีการจัดโครงสร้างองค์กร โดยให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ทุจริตออกจากกัน มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการดำเนินการ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีทรัพย์สินและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอและเหมาะสมต่อการนำนโยบายไปปฏิบัติ

	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 15 : การสื่อสาร</b>	

## 15. การสื่อสาร

- 15.1 บริษัทมีการสื่อสารนโยบาย รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะภายในบริษัท ผ่านทางช่องทาง เช่น Intranet, e-mail หลักสูตรปฐมนิเทศ และให้พนักงานลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ ตามนโยบายเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าพนักงานมีความรู้ความเข้าใจเพียงพอต่อการนำมาตรการมาปฏิบัติ
- 15.2 บริษัทมีการสื่อสารนโยบาย รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะไปยัง สาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านทาง เว็บไซต์บริษัท เพื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบ ตั้งแต่การเริ่มต้น ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและในภายหลังตามความเหมาะสม

	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 16 : การแจ้งเบาะแสการกระทำผิด หรือข้อร้องเรียน</b>	

**16. การแจ้งเบาะแสการกระทำผิดหรือข้อร้องเรียน**


คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีช่องทางและสนับสนุนให้พนักงาน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเบาะแสของเรื่องราวหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดโดยเร็วที่สุด หรือเมื่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อหรือสงสัยว่าการกระทำนั้นขัดแย้งกับนโยบายนี้ หรืออาจมีการกระทำผิดเกิดขึ้นได้ในอนาคต สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังต่อไปนี้

- หากพนักงานพบเห็นการคอร์รัปชันภายในบริษัท หรือพนักงานไม่แน่ใจว่าการกระทำนั้นๆ เข้าข่ายการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแส ขอคำแนะนำหรือหารือก่อนการร้องเรียนได้ที่ E-mail [internalfraud@cimbthaiauto.com](mailto:internalfraud@cimbthaiauto.com) หรือ กำกับกับการปฏิบัติงานและระเบียบงาน
- ผู้มีส่วนได้เสียพบเห็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย ทุจริต หรือการกระทำที่ขัดกับนโยบายนี้ สามารถแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนได้ที่ กรรมการผู้จัดการ หรือ ประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ที่อยู่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด  
 เลขที่ 43 อาคารไทยซีซี ทาวเวอร์ ชั้น 32 ห้อง 327-9 ถนนสาทรใต้  
 แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
 E-mail MD@cimbthaiauto.com  
 chairman@cimbthai.com  
 ac\_chairman@cimbthai.com


โทรศัพท์ 02 684-6500 ต่อ 9999

- ผู้แจ้งเบาะแสต้องระบุชื่อและนามสกุลจริง ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ หรือ e-mail รวมถึงชื่อบุคคลหรือเหตุการณ์ที่ร้องเรียน เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ โดยไม่มีเจตนาให้ร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น หรือบริษัท
- บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการตามขั้นตอน กระบวนการสอบสวนสืบสวนตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ และบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนเป็นความลับ โดยผู้ที่เข้าถึงข้อมูลจะมีเพียงผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น
- ในกรณีที่เป็นคำถามทั่วไป เช่น เวลาเปิด - ปิดบริษัท อัตราดอกเบี้ย หรือข้อมูลทั่วไปของบริษัท ไม่ถือเป็นการร้องเรียน แต่จะส่งเรื่องให้กับหน่วยงานที่รับผิดชอบ เพื่อตอบกลับยังผู้สอบถาม

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 17 : การปกป้อง</b>	

## 17. การปกป้อง


- 17.1 บริษัทมีเป้าหมายที่จะให้การสนับสนุนและเปิดกว้างแก่พนักงาน ในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดตามความเป็นจริง ตามนโยบายนี้ แม้จะปรากฏในภายหลังว่าเบาะแสดังกล่าวเป็นการเข้าใจผิดก็ตาม ในขณะที่เดียวกัน บริษัทไม่มีนโยบายลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชันแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม
- 17.2 บริษัทให้คำมั่นว่าจะไม่มีพนักงานคนใดได้รับผลเสียจากการปฏิเสธการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน รวมถึงการรายงานด้วยเจตนาอันดีเกี่ยวกับพฤติกรรมที่น่าสงสัยในการรับสินบนหรือการทุจริตอื่นๆ ที่ได้เกิดขึ้นหรือที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต
- 17.3 การปฏิบัติที่ก่อให้เกิดผลเสีย เช่น การไล่ออก การลงโทษทางวินัย การข่มขู่ การยกเลิกสัญญาหรือการปฏิบัติที่ไม่น่าพึงพอใจอื่นๆ อันเกี่ยวเนื่องกับการแจ้งเบาะแสด หากพนักงานรู้สึกว่าจะได้รับการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดผลเสียดังกล่าว ต้องรายงานให้ผู้บริหารสูงสุดของสาย/ด้าน/ฝ่าย/หรือผู้บังคับบัญชาตามสายงานรับทราบโดยด่วน

	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 18 : การฝ่าฝืน</b>	

## 18. การฝ่าฝืน

กรรมการ พนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้ โดยต้องไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือกระทำความผิดเกี่ยวกับคอร์รัปชันจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ ซึ่งอาจมีผลให้ถูกเลิกจ้างได้ นอกจากนี้ หากการกระทำนั้นผิดกฎหมายอาจจะได้รับโทษตามกฎหมายด้วย


บริษัทขอสงวนสิทธิ์ที่จะทบทวนสัญญาหรือยกเลิกความสัมพันธ์ตามสัญญากับลูกค้า คู่ค้า หรือผู้มีส่วนได้เสีย ในกรณีที่พบว่ามีส่วนเกี่ยวข้องหรือกระทำความผิดที่ขัดกับนโยบายนี้

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศ</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 19 : นโยบายหรือคู่มืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง</b>	

19. นโยบายหรือคู่มืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง


พนักงานควรอ่านและทำความเข้าใจนโยบายนี้ ร่วมกับนโยบายและคู่มืออื่น ๆ ของบริษัท ดังนี้

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- จรรยาบรรณทางธุรกิจ
- ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน
- รวมถึงนโยบายหรือคู่มือที่เกี่ยวข้อง ที่บริษัทจะประกาศใช้ในอนาคต

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกฤษฎี</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	จัดทำครั้งที่ 4 เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 20 : การติดตามและตรวจสอบ</b>	

## 20. การติดตามและตรวจสอบ

- 20.1 บริษัทให้ถือเป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติอย่างเคร่งครัด หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืนหรือกระทำใดๆ ที่ขัดต่อนโยบายนี้ บริษัทจะพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม
- 20.2 ผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่สอดส่องดูแลและรับผิดชอบที่จะดำเนินการให้พนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนเองปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างจริงจัง
- 20.3 เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายนี้ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชา หรือขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานและระเบียบงาน หรือหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและสอบทานสินเชื่อ
- 20.4 นโยบายและแนวปฏิบัติฉบับนี้ต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยทุกๆ สอง (2) ปี หรือเมื่อเห็นว่าจำเป็น เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและแนวปฏิบัติเป็นปัจจุบันสอดคล้องกับเงื่อนไขทางธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทที่มีการเปลี่ยนแปลง

 <b>CIMB THAI</b> <b>สินเชื่อกยศุนต์</b>	<b>นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน</b>	<b>จัดทำครั้งที่ 4</b> เดือน กันยายน 2562 เลขที่อ้างอิง : CPR-05 (4)
	<b>ส่วนที่ 21 : ภาคผนวก</b>	

## ใบลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ

ข้าพเจ้าได้รับทราบ เข้าใจ และถือปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน อย่างเคร่งครัด

ลงชื่อ : .....

(.....)

ตำแหน่ง: .....

วันที่ : ...../...../.....

หมายเหตุ : นำส่งหน่วยงานทรัพยากรบุคคล ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)