



บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภค บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในวงกว้าง บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นหนึ่งใน 248 บริษัท ในปี 2556 ที่ประกาศแสดงเจตนาธรรมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action against Corruption) ซึ่งถือเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ในครั้งนี้ บริษัทได้แสดงเจตจำนงในการร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคมและสื่อมวลชน ในการสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่โปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับประเทศ

บริษัทได้วางแผนพัฒนาโยบายและการปฏิบัติในด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามขั้นตอนและมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ เพื่อแสดงให้เห็นว่าเป็นบริษัทที่มีระบบป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน อย่างแท้จริง โดยในเบื้องต้นบริษัทได้เริ่มจัดทำนโยบายและหลักปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพื้นฐานของมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรดังนี้

1. นิยามของการทุจริตคอร์รัปชัน

หมายถึง การใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบ การฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบหรือนโยบายของบริษัท รวมถึงการละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อแสวงหาประโยชน์อันมิควรได้แก่ตนเองและผู้อื่น การให้หรือการรับสินบนในรูปแบบต่างๆ (การให้สินบน หมายถึง การเสนอ สัญญา หรือการมอบ รวมทั้งหมายถึงการเรียกร้อง หรือรับผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับเงิน หรือผลประโยชน์อื่นๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ¹ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อรักษาหรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัท)

2. นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทไม่ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชัน และการให้สินบนทุกรูปแบบ และได้ประกาศเจตนาธรรมเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้ว พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ภายในบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะไม่กระทำการหรือสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และ คนรู้จัก และจะปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกบริษัทได้รับทราบนโยบายในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยทั่วกัน และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใดๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท

3. หน้าที่ ความรับผิดชอบ

บุคลากรของบริษัท ต้องไม่ดำเนินการหรือเข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริตคอร์รัปชัน การให้หรือรับสินบนทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม และมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน คู่มือปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ รวมถึงข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ ได้จัดให้มีกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล ที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน กล่าวคือมีนโยบายที่จะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อบุคลากรที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่ากระทำความผิดนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ขณะเดียวกัน บริษัทก็มีการสื่อสารอย่างชัดเจนและฝึกอบรมบุคลากรในองค์กรเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ช่องทางการแจ้งเบาะแสและการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงบทลงโทษหากละเลยหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายแก่บุคลากรทุกฝ่ายและทุกระดับในองค์กร นอกจากนี้ยังสื่อสารนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ อย่างทั่วถึง โดยได้กำหนดหน้าที่ของบุคลากรของบริษัทไว้ดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำหนดและอนุมัตินโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และ กำกับดูแลให้ระบบที่สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารตระหนักถึงความสำคัญและได้นำไปปฏิบัติงานเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 3) ฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่กำหนดให้มีระบบ สนับสนุนและควบคุมดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกฝ่ายมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และ การเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ
- 4) ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ ระเบียบ และ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม ต่อความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5) บุคลากรของบริษัท มีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจะต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 6) ตัวแทนทางธุรกิจที่บริษัทมีอำนาจควบคุม ต้องยอมรับที่จะปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท

4. แนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct)

4.1 เพื่อให้การดำเนินการตามนโยบายเป็นไปอย่างถูกต้อง บริษัทฯ ได้กำหนดให้บุคลากรของบริษัททุกระดับปฏิบัติตามรูปแบบการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- 1) การให้และการรับสินบน ห้ามให้หรือรับสินบนในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนแทนตนเอง เพื่อตอบแทนการให้ผลประโยชน์ทางธุรกิจ
- 2) การให้และการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง และ ผลประโยชน์อื่นใด บริษัทไม่มีนโยบายในการให้หรือรับทรัพย์สินหรือของมีค่า² จากลูกค้า คู่ค้า ซัพพลายเออร์ หน่วยงานราชการองค์กรของรัฐ หรือบุคคลใดๆ เพื่อเป็นการชักจูงให้กระทำผิดในวิชาชีพ หรือ เพื่ออำนวยความสะดวก เพื่อใช้เป็นหลักประกันหรือเพื่อเร่งการดำเนินการบางอย่างซึ่งเจ้าหน้าที่ของบริษัทหรือคู่ค้าต้องทำเป็นกิจวัตร หรือต้องปฏิบัติตามหน้าที่

ยกเว้นของขวัญที่มีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาท เหมาะสมกับประเพณี และวัฒนธรรมตามวาระโอกาส โดยต้องได้รับอนุมัติจากพนักงานที่มีอำนาจสั่งจ่ายเงิน พร้อมหลักฐานเป็นเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานดังกล่าวและต้องสามารถชี้แจงการกระทำต่างๆ ของตนได้ ทั้งต่อภายในและภายนอก

¹ คำนียาม เจ้าหน้าที่ของรัฐ หมายถึง “เจ้าหน้าที่ของรัฐ” ตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต และให้รวมถึงข้าราชการ เจ้าพนักงาน พนักงานรัฐวิสาหกิจ ลูกจ้าง ตัวแทน หรือบุคคลอื่นใดที่เป็นตัวแทนของทุกหน่วยงานราชการ

² คำนียาม ของมีค่า คือ สิ่งใดๆ ซึ่งได้มอบให้และเป็นประโยชน์แก่ผู้รับ ซึ่งให้หมายรวมถึงสิ่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

- เงินสด หุ่น พันธบัตร บัตรของขวัญ หรือสิ่งเทียบเท่าเงินสดอื่นๆ
- ของขวัญ หรือสินค้าให้เปล่า (ยกเว้นของขวัญมูลค่าเล็กน้อย มอบให้ตามธรรมเนียมและมารยาทตามวาระโอกาส)
- การเสนอจ้างงาน หรือบริการ
- ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าอาหาร หรือการเลี้ยงรับรอง
- เงินอุดหนุน เบี้ยเลี้ยง ส่วนลด หรือเงินกู้
- การจัดหาให้แก่ญาติ เพื่อน ผู้ร่วมงาน ของบุคคลใดๆ ให้ถือว่าเป็นการให้ผลประโยชน์โดยอ้อมกับบุคคลนั้นด้วย

บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน) นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (ต่อ)

3) การสนับสนุนทางการเงิน³ บริษัทฯ เป็นองค์กรธุรกิจที่เป็นกลางทางการเมือง สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายและการปกครองระบอบประชาธิปไตย บริษัทฯไม่มีแนวปฏิบัติที่จะให้การช่วยเหลือทางการเมืองแก่พรรคการเมืองใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

4) การบริจาคเพื่อการกุศล สาธารณประโยชน์⁴ และ เงินสนับสนุน บริษัทฯ สนับสนุนการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้คนในสังคม ผ่านการดำเนินธุรกิจหรือการบริจาค แต่ต้องเป็นไปเพื่อสาธารณะ การกุศลเท่านั้น การบริจาคเงินเพื่อการกุศลและเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส และถูกต้องตามกฎหมาย โดยมีหลักฐานที่ชัดเจน สอดคล้องกับขั้นตอนการอนุมัติและการสอบทานตามระเบียบของบริษัท และจัดให้มีขั้นตอนการติดตามอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลไม่ถูกนำมาใช้เพื่อเป็นข้ออ้างสำหรับการติดสินบน หรือไม่ได้ปฏิบัติเพื่อการทุจริตคอร์รัปชัน

4.2 บริษัทฯต้องให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯจะไม่ลงโทษ หรือให้ผลลัพท์พนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน แม้ว่ากระทำความผิดนั้นจะทำให้บริษัทฯสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

4.3 กรรมการและผู้บริหารทุกระดับจะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ผู้บังคับบัญชาทุกระดับ มีหน้าที่สื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อให้กิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบเป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่เผยแพร่ความรู้ และสร้างความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง และ เสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

4.4 นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ครอบคลุมถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่ การสรรหา การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

4.5 การดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ระเบียบและคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทฯที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทฯจะกำหนดขึ้นต่อไป

4.6 บริษัทฯกำหนดให้บอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และ รายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวของบริษัทฯเป็นการปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

5. นโยบาย “การร้องเรียน” (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ

บริษัทฯมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กร ว่าการทุจริตคอร์รัปชัน ทุกประเภทเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ บุคลากรทุกระดับจะไม่ละเลยและเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชัน ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยส่งเสริมให้มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน ของบุคลากรในองค์กร โดยได้นำนโยบาย “การร้องเรียน” มาปฏิบัติ ดังนี้

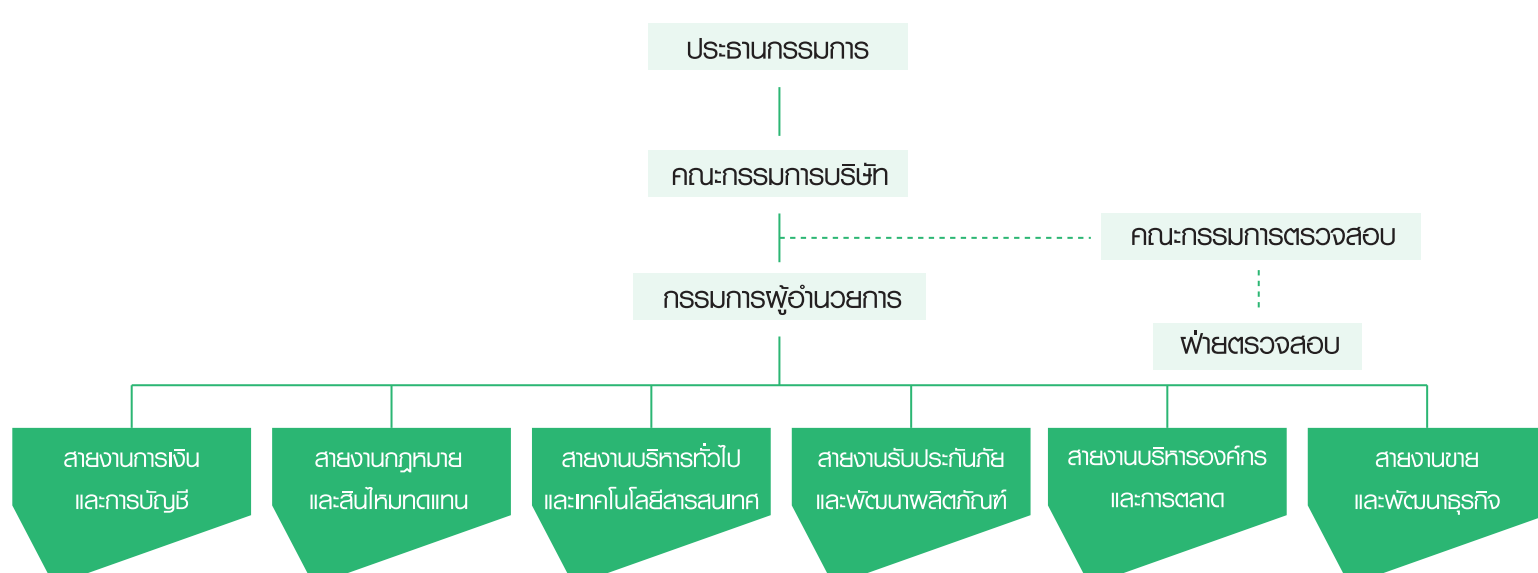
ช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

จดหมาย นันทวัน อรุณพิริยะกุล แผนก Compliance
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
71 ถนนดินแดง แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ Nantawan_aru@thaivivat.co.th
โทร 0 2695 0800 ต่อ 5938

กลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

- หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนจะต้องดำเนินการรายงานอย่างเป็นความลับ
- บริษัทฯมีมาตรการเพื่อคุ้มครองความปลอดภัยของผู้ที่ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส ซึ่งเป็นผู้ให้ข้อมูลเรื่องร้องเรียนโดยสุจริต ไม่ให้ต้องรับอันตรายหรือเดือดร้อนจากความไม่ชอบธรรมอันเนื่องมาจากการร้องเรียน การเป็นพยาน หรือให้ข้อมูลเบาะแสทุจริตคอร์รัปชัน

โครงสร้างการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้บริษัทฯมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ สอดคล้องกับนโยบาย ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- สอบทานการปฏิบัติหน้าที่ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

ฝ่ายตรวจสอบ

- หน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6. บทกำหนดโทษ

การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ถือเป็น การฝ่าฝืนคำสั่ง และ/หรือ ระเบียบของบริษัทฯ ซึ่งจะส่งผลให้เกิดการลงโทษทางวินัยตามที่บริษัทฯกำหนด

7. การทบทวนนโยบาย

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้เป็นปัจจุบัน

ประกาศ ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2558

(นายชโล เพื่ออารมย์)
ประธานกรรมการ

³ คำนิยาม การสนับสนุนทางการเงิน หมายถึง การช่วยเหลือในนามบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการเงิน เช่น การให้ หรือการให้กู้ยืม เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมือง การช่วยเหลือในรูปแบบอื่น เช่น การให้สิ่งของหรือการบริการ การโฆษณาส่งเสริมหรือสนับสนุนพรรคการเมือง การซื้อบัตรเข้าชมงานที่จัดขึ้นเพื่อระดมทุน หรือบริจาคให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมือง เป็นต้น เว้นแต่เป็นการสนับสนุนกระบวนการประชาธิปไตยที่กระทำได้ตามที่กฎหมายกำหนด

⁴ คำนิยาม การบริจาคเพื่อการกุศล หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายเงินโดยไม่มีผลตอบแทนที่มีตัวตน การบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ หมายถึง กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการใช้จ่ายเงินเพื่อโครงการ กิจกรรม เพื่อประโยชน์แก่ชุมชน สังคม โดยบริษัทฯอาจไม่ได้รับผลตอบแทนที่มีตัวตน

⁵ คำนิยาม เงินสนับสนุน หมายถึง การจ่ายเงินสำหรับการบริการหรือผลประโยชน์ ที่ยากต่อการวัดผลและติดตาม เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ตราสินค้า และชื่อเสียงของบริษัทฯ