

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

■ **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

กรรมการและพนักงานของธนาคารต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมภายนอกธนาคารหรือมีกิจกรรมอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อถึงความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม ทำให้ธนาคารเสียชื่อเสียง กระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้ธนาคาร ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด กรรมการและพนักงานของธนาคารทุกคนจะต้องสังเกตสิ่งใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และพยายามหลีกเลี่ยงสิ่งเหล่านั้น

- **การประกอบธุรกิจและการถือครองหลักทรัพย์**

พนักงานและกรรมการผู้มีอำนาจทุกคนของธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายการมีผลประโยชน์นอกธนาคารอย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจภายนอกธนาคาร ซึ่งรวมถึงการมีหุ้นหรือผลประโยชน์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด การเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น การเป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจนอกธนาคาร การมีผลประโยชน์ และการแสวงหาโอกาสการลงทุนนอกธนาคารในลักษณะอื่นๆ นั้นต้องพิจารณาในหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์ที่ได้รับ ความเป็นไปได้ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารกับกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

การเป็นกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานให้กับบริษัทอื่นหรือให้กับกิจกรรมใดที่เป็นไปเพื่อการแสวงหาตำแหน่งทางการเมืองหรือการมีบทบาทอย่างเป็นทางการในการช่วยรณรงค์เพื่อให้ได้ตำแหน่งทางการเมืองของบุคคลใด บุคคลหนึ่งจะต้องไม่เป็นการดำเนินการในนามของธนาคารและได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคาร และในกรณีที่จะเป็นกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารก่อน

- **การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง**

ธนาคารไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (“รายการระหว่างกัน”) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการระหว่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวต้องเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและไม่ขัดต่อกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

■ **การหาผลประโยชน์จากธนาคาร**

กรรมการและพนักงานของธนาคารต้องปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถเพื่อผลประโยชน์ของธนาคาร และต้องไม่ใช้โอกาสจากการได้ใช้ทรัพย์สิน ได้รับข้อมูล หรือจากการดำรงตำแหน่งในธนาคารเพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัวอันเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของธนาคาร และจะไม่ทำการแข่งขันกับธนาคาร

■ **หน้าที่ในการรักษาความลับ**

- **ข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผย**

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กรรมการและพนักงานอาจได้รับข้อมูลที่ไม่สมควรเปิดเผยต่อบุคคลอื่นหรือสาธารณชน ซึ่งข้อมูลเหล่านั้นอาจทำให้เกิดผลกระทบต่อสภาวะตลาด การเจรจาต่อรอง การวางกลยุทธ์ และความสัมพันธ์กับลูกค้า คู่แข่ง หรือผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ กรรมการและพนักงานของธนาคารจึงต้องรักษาความลับของข้อมูลที่ได้จากลูกค้าและผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ และระมัดระวังเป็นอย่างยิ่งในการที่จะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับมาไปในทางที่ไม่สมควร ทั้งนี้ หน้าที่ในการรักษาความลับของข้อมูลอาจจะเว้นได้เมื่อต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

- **สื่อมวลชน สิ่งพิมพ์ และการปรากฏตัวในที่สาธารณะ**

กรรมการและพนักงานของธนาคารต้องไม่ให้ข้อมูลของธนาคารซึ่งไม่ควรเปิดเผยกับบุคคลภายนอกรวมถึงสื่อมวลชน เว้นแต่จะได้รับอนุญาต ในทุกกรณีกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องส่งคำถามของสื่อมวลชนให้ฝ่าย/สำนักสื่อสารองค์กรและผู้ที่ได้รับมอบหมายจากธนาคารเท่านั้นที่มีสิทธิออกความเห็นกับสื่อมวลชนได้

ก่อนออกสิ่งพิมพ์ กล่าวสุนทรพจน์หรือให้สัมภาษณ์ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหัวหน้าฝ่ายก่อน ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ คำให้สัมภาษณ์ หรือการปรากฏตัวนั้นอาจเป็นที่สนใจของประชาชนและมีผลกระทบต่อธนาคาร พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากฝ่าย/ สำนักสื่อสารองค์กรก่อน นอกจากนี้ ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ หรือคำให้สัมภาษณ์นั้นเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ก่อน

- **ข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า**

ธนาคารมีนโยบายในการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ ธนาคารจะไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้ายกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด พนักงานของธนาคารต้องไม่ปรึกษารูขี้อย่างไรก็ตามเกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นยกเว้นในกรณีที่จำเป็นต้องรู้ และผู้ให้บริการภายนอกที่ทราบข้อมูลของลูกค้าจะต้องเก็บข้อมูลนั้นเป็นความลับและใช้ข้อมูลนั้นในการให้บริการต่อธนาคารเท่านั้น

■ **การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม**

ธนาคารต้องการสร้างความเป็นเลิศและมีผลงานเหนือคู่แข่งอย่างสุจริตและเป็นธรรม ความได้เปรียบในการแข่งขันต้องเกิดจากการดำเนินงานที่ดีกว่า มิใช่เกิดจากการทำธุรกิจอย่างไร้จรรยาบรรณและผิดกฎหมาย

ธนาคารปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเป็นธรรมภายใต้กรอบธุรกิจ และปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารจะแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

- **พฤติกรรมที่ขาดจรรยาบรรณและความสัมพันธ์กับคู่แข่ง**

พนักงานของธนาคารต้องปฏิบัติกับลูกค้า ผู้ขายสินค้าหรือบริการ คู่แข่ง รวมทั้งพนักงานคนอื่นๆ ของธนาคารอย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบใครด้วยวิธีที่ไร้จรรยาบรรณหรือผิดกฎหมาย เช่น การปั่นราคา การปกปิด การใช้เอกสารเท็จทางข้อมูลในทางที่ผิด การให้ข้อมูลสำคัญอย่างไม่ถูกต้อง และการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมในลักษณะอื่นๆ ทั้งนี้รวมถึงการจ้างพนักงานของคู่แข่งเพื่อให้ได้มาซึ่งความลับทางการค้าหรือข้อมูลอื่นๆ ของคู่แข่งซึ่งถือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมและอาจผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารหรือบริษัทอื่นๆ หรือการโฆษณาที่ไม่ตรงกับความจริง หลอกลวง และไม่เป็นไปตามกฎหมายถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

- **ของขวัญ เงินรางวัล และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร**

กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการและพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนากการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินไปจนผิดปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย ทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารมีนโยบายห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใดเพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้ครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินทนากการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบในเรื่องนั้นๆ ของธนาคาร

- **คำร้องเรียนของลูกค้า**

เมื่อธนาคารได้รับคำร้องเรียนจากลูกค้าหรือเกิดความไม่เห็นพ้องของลูกค้า พนักงานจะต้องรายงานศูนย์รับเรื่องร้องเรียนให้ทราบทันทีเพื่อจะได้ทำการสอบสวน แก้ไขปัญหา และรายงานเรื่องราวตามกฎระเบียบต่อไป โดยคำร้องเรียนต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

■ **การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ**

ธนาคารมีความตั้งใจจริงที่จะปฏิบัติกับทุกคนอย่างให้เกียรติ เห็นอกเห็นใจ และให้ความเคารพ กรรมการและพนักงานของธนาคารต้องมีความซื่อสัตย์และให้ความเป็นธรรมกับผู้อื่น ชื่นชมผู้อื่นเมื่อถึงเวลาอันควร ไม่วิพากษ์วิจารณ์กันในที่สาธารณะ และส่งเสริมให้มีการเปิดรับความคิดเห็น ให้ความร่วมมือและปรึกษาหารือกัน ความสัมพันธ์ในหมู่เพื่อนร่วมงานในธนาคารมีมาตรฐานเช่นเดียวกับความสัมพันธ์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นของธนาคาร ตลอดจนสาธารณชนทั่วไปทั้งในแง่ของความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

ธนาคารส่งเสริมความหลากหลายในหมู่พนักงาน ซึ่งทำให้ธนาคารมีข้อได้เปรียบในความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และมีนโยบายที่เคร่งครัดในการให้โอกาสที่เท่าเทียมกันในเรื่องการทำงาน การพัฒนา การส่งเสริม และการตอบแทนพนักงาน ธนาคารต้องการให้แรงจูงใจ รักษา และให้รางวัลพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานสูงสุด และจะเลื่อนตำแหน่งให้เหมาะสมตามคุณสมบัติและคุณความดีของพนักงาน

ธนาคารไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

การเป็นหนี้สินในหมู่พนักงานเป็นสิ่งที่ควรหลีกเลี่ยงอย่างที่สุด และจะต้องไม่เกิดขึ้นจนถึงขั้นที่อาจกระทบกับความสัมพันธ์ระหว่างหัวหน้าฝ่ายกับพนักงานหรือความรับผิดชอบเรื่องงาน

■ **การรักษาข้อมูล และทรัพย์สินของธนาคาร**

- **การใช้เพื่อธุรกิจ**

ทรัพย์สินของธนาคารประกอบไปด้วยทุน สิ่งอำนวยความสะดวก เครื่องมือ ข้อมูลของธนาคาร เทคโนโลยี แผนธุรกิจ แนวความคิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ความลับทางการค้า แผนการใหม่ สิ่งที่มีลิขสิทธิ์ และรายชื่อลูกค้า พนักงานของธนาคารต้องรักษาทรัพย์สินของธนาคารและใช้ทรัพย์สินนั้นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ถูกกฎหมายเท่านั้น การกระทำใดก็ตามที่ต้องสงสัยว่าเป็นการขโมยหรือลักทรัพย์ของธนาคารจะต้องมีการรายงานเพื่อดำเนินการสอบสวนทันที

- **ข้อมูลของธนาคารและทรัพย์สินทางปัญญา**

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลของธนาคารและทรัพย์สินทางปัญญา ข้อมูลของธนาคารหมายถึงแผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผย ฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วยความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำผิดนโยบายของธนาคาร และอาจเป็นการกระทำผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ทรัพย์สินทางปัญญาในที่นี้หมายถึงทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนของธนาคาร เช่น วิธีการดำเนินธุรกิจ แผนการใหม่ เครื่องหมายการค้า และสาระของสิ่งพิมพ์ของธนาคาร แผนการใหม่ และสิ่งต่างๆ ซึ่งพนักงานคิดริเริ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการทำงานให้ธนาคารนั้นถือเป็นทรัพย์สินของธนาคาร

ในขณะเดียวกัน ธนาคารก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ๆ ด้วยการใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ ข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ เป็นการกระทำที่ต้องห้ามโดยเด็ดขาดไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

- **การปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน**

ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในเพื่อปกป้องและรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจได้รับการอนุมัติและมีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มีการรายงานอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง

การทำธุรกรรมทุกอย่างต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม กรรมการหรือพนักงานคนใดที่มีหน้าที่จัดหาหรือจัดการทรัพย์สินให้ธนาคาร หรือได้รับมอบหมายให้สามารถทักท้วงได้ในนามของธนาคารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและต้องระวังไม่กระทำการเกินอำนาจหน้าที่ และที่สำคัญยิ่งไปกว่านั้นคือ กรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องระลึกอยู่เสมอว่าตนจะดำเนินธุรกิจตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การทำธุรกรรมต่างๆ จะต้องมีการจดบันทึกหรือลงบัญชีอย่างเหมาะสม การรายงานค่าใช้จ่ายทุกครั้งจะต้องกระทำด้วยความซื่อสัตย์และถูกต้อง รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบอิสระอย่างเต็มที่

■ **การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร**

- **การใช้อินเทอร์เน็ต**

ธนาคารมีนโยบายที่เข้มงวดเกี่ยวกับสิทธิในการใช้อินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต พนักงานของธนาคารไม่สามารถเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตจากสำนักงานของธนาคารโดยใช้บริการโทรศัพท์ผ่านโมเด็มหรือบริการของผู้ให้บริการภายนอกโดยไม่ได้รับอนุญาต จะต้องรักษารหัสผ่านของระบบของตนไว้เป็นความลับ รวมถึงใช้วิจารณญาณในการใช้อินเทอร์เน็ตในระหว่างชั่วโมงทำงานเพื่อประโยชน์ส่วนตัวซึ่งมิใช่ประโยชน์ของธนาคาร

- **การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์**

การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์จะต้องกระทำอย่างรอบคอบเช่นเดียวกันกับการติดต่อสื่อสารทางธุรกิจประเภทอื่น มีความเหมาะสม ไม่ขัดกับสิทธิทางกฎหมายของธนาคาร พนักงานหรือของบุคคลที่สาม มีความชัดเจน กระชับ ใช้ภาษาและมีเนื้อหาอย่างที่มีอาชีพพึงกระทำ

- **การตรวจสอบการสื่อสาร**

การติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารจะต้องกระทำผ่านเครือข่ายของธนาคาร เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากธนาคาร ข้อมูลที่สื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์และการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครือข่ายสื่อสารของธนาคารถือเป็นทรัพย์สินของธนาคารและจะต้องถูกตรวจสอบและเฝ้าติดตามในระดับที่กฎหมายได้ระบุไว้

▪ **การปฏิบัติตามกฎหมาย**

ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารอย่างจริงจัง การปฏิบัติตามทั้งบทบัญญัติและเจตนารมณ์ของกฎหมายคือพื้นฐานประการหนึ่งของมาตรฐานทางจรรยาบรรณของธนาคาร ธนาคารมีได้คาดหวังให้พนักงานทุกคนทราบถึงรายละเอียดทุกประการในกฎหมายทุกฉบับที่กำกับธุรกิจของธนาคารอย่างลึกซึ้ง แต่พนักงานควรเข้าใจกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเข้าใจกฎระเบียบต่างๆ ของธนาคารโดยรวม เพื่อที่จะรู้ว่าเมื่อใดควรที่จะขอคำปรึกษาจากหัวหน้าฝ่ายของท่าน ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- **หน้าที่ในการรายงานการฝ่าฝืนกฎระเบียบ**

แนวทางการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม ถ้าจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ขัดแย้งกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานความขัดแย้งนั้นให้หัวหน้าฝ่ายทราบโดยเร็วที่สุด ถ้าท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติหรือนโยบายใดๆ ที่อาจขัดแย้งกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้หรือตกอยู่ในสถานการณ์ซึ่งคิดว่าเป็นหรืออาจเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของธนาคาร ท่านจะต้องปรึกษากับหัวหน้าฝ่าย ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือผู้บริหารระดับสูงตามความเหมาะสม

▪ **หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ**

การรักษาชื่อเสียงของธนาคารเป็นหน้าที่ของทุกคน กรรมการและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องตรวจสอบสถานการณ์ที่อาจขัดกับมาตรฐานทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และรายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายและผิดหลักจรรยาบรรณโดยทันที การละเว้นที่จะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดจะกระทำได้อีกต่อเมื่อเห็นว่าเป็นและเหมาะสมกับสถานการณ์นั้นๆ เท่านั้น และจะต้องเป็นไปตามระเบียบของจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายอื่นๆ ของธนาคารโดยเคร่งครัด