

ระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน

สารบัญ

บทนำ.....	3
วัตถุประสงค์.....	3
คำนิยาม.....	3
แนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน.....	4
1. ขอบเขตการรับแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน.....	4
2. ช่องทางการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชัน.....	4
3. หน้าที่ความรับผิดชอบและแนวทางดำเนินการ.....	5
4. การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน.....	7
5. การรักษาความลับ.....	8

ระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ ดังนั้นเพื่อให้การปฏิบัติงานภายในธนาคารมีความโปร่งใส และมีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่ดี ธนาคารจึงได้กำหนดกระบวนการในการให้ความคุ้มครองกับผู้ที่ให้ความร่วมมือกับธนาคาร และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน รวมถึงปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชันที่จะเกิดขึ้นภายในธนาคารว่าจะไม่ได้รับความเดือดร้อน หรือส่งผลกระทบต่อในเชิงลบ หรือได้รับความเสียหายจากการต่อต้านการทำทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

วัตถุประสงค์

เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแส ร้องเรียน และผู้ที่ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน

คำนิยาม

ธนาคาร	หมายถึง	ธนาคาร ไอซีบีซี(ไทย) จำกัด (มหาชน)
กรรมการ	หมายถึง	กรรมการธนาคาร
ผู้บริหาร	หมายถึง	ผู้บริหารของธนาคารตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป
พนักงาน	หมายถึง	พนักงานประจำ พนักงานสัญญาจ้างที่มีกำหนดระยะเวลาแน่นอน
บุคคลอื่น	หมายถึง	บุคคลหรือนิติบุคคลที่ไม่ใช่พนักงานของธนาคาร
บุคคลที่มี	หมายถึง	บุคคลหรือนิติบุคคลที่มีธุรกรรมกับธนาคาร ได้แก่
ผลประโยชน์ร่วม		ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ บุคคลที่กระทำการแทนธนาคาร
ตัวแทนทางธุรกิจ	หมายถึง	นิติบุคคลอื่น หรือบุคคลธรรมดาที่ไม่ใช่พนักงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ว่าจ้างหรือตกลงให้ทำธุรกรรมหรือติดต่อกับบุคคลภายนอกในนามธนาคาร
ผู้ประสานงาน	หมายถึง	ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน
ทุจริต	หมายถึง	การกระทำหรือการละเว้นใด ๆ อันเป็นการหลอกลวงผู้อื่นให้ตกเป็นเหยื่อและได้รับความเสียหายหรือผู้กระทำผิดได้รับผลประโยชน์จากการกระทำนั้น ๆ
คอร์รัปชัน	หมายถึง	การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่มีควร การให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการนำเสนอก ให้สัญญา ให้คำมั่น

เรียกร้อง ให้รับซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่ถูกต้อง แก่เจ้าหน้าที่รัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่หรือเพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่ถูกต้อง ยกเว้นกรณีที่กฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องปฏิบัติ

การกระทำผิดอื่น หมายถึง การกระทำผิดอื่นที่ไม่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน เช่น การกระทำที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคาร

แนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน

กรรมการ พนักงาน บุคคลอื่น หรือบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม เมื่อทราบหรือสงสัยโดยสุจริต เกี่ยวกับการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต คอร์รัปชัน การฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางราชการและธนาคาร ไม่ว่าจะตนเองจะได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม ตลอดจนพนักงานที่ถูกกลั่นแกล้ง ไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเนื่องจากการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการมีส่วนร่วมในการทำทุจริตหรือคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ผ่านทางช่องทางที่ธนาคารกำหนดตามระเบียบปฏิบัตินี้

1. ขอบเขตการรับแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริต การคอร์รัปชัน การฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางราชการและธนาคาร

- 1.1 การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จักหรือผู้ใกล้ชิด เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์จากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง รวมถึงการละเลยต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร
- 1.2 การทำลายเอกสารหลักฐานใด ๆ การบิดเบือน หรือการปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและคอร์รัปชัน
- 1.3 การกระทำหรือเหตุการณ์หรือข้อมูลใดๆ ที่สงสัยว่าจะเข้าข่ายการทำทุจริตและคอร์รัปชัน
- 1.4 การได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแส การร้องเรียน การช่วยเหลือในขั้นตอนการสอบสวน หรือรวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน การฟ้องร้องดำเนินคดีหรือการเป็นพยาน การให้ถ้อยคำหรือการให้ความร่วมมือใดๆ ต่อศาล หรือหน่วยงานของรัฐ เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือถูกเลือกปฏิบัติด้วยวิธีการอันมิชอบ

2. ช่องทางการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนการทุจริตและคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนผ่านช่องทาง ดังนี้

- 2.1 Website : www.icbcthai.com (หัวข้อ ต่อต้านการคอร์รัปชัน และแจ้งเบาะแสการร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน)

- 2.2 จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ที่ : corruptionreport@th.icbc.com.cn
- 2.3 จดหมาย ส่งถึง
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ
 - คณะกรรมการตรวจสอบ หรือ
 - ผู้บริหารสายงานที่สังกัดอยู่ หรือ
 - ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มหาชน 622 อาคารเอ็มโพเรียมทาวเวอร์ ชั้น L,11-13 ถนนสุขุมวิท แขวง คลองตัน เขต คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
- 2.4 กล้องรับเรื่องร้องเรียนที่ตั้งอยู่บริเวณหน้าห้อง ฝ่ายตรวจสอบภายใน

3. **หน้าที่ความรับผิดชอบและแนวทางดำเนินการ**

- 3.1 ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนต้องใช้ถ้อยคำสุภาพ ระบุรายละเอียดข้อเท็จจริงหรือหลักฐานที่ปรากฏชัดเจน เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นถึงการกระทำผิดเพื่อให้ผู้ประสานงานนำไปดำเนินการสืบสวน สอบสวนต่อไปได้
- 3.2 ผู้รับแจ้งเบาะแสและร้องเรียนตามข้อ 2 ต้องส่งเรื่องที่ได้รับแก่ผู้ประสานงานเพื่อดำเนินการต่อไปภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน
- 3.3 ผู้ประสานงาน มีหน้าที่รวบรวมและพิจารณาความเพียงพอ โดยข้อมูลจะต้องมีรายละเอียดดังนี้
 - 3.3.1 ชื่อ - สกุล ที่อยู่ เบอร์ติดต่อได้ ของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนที่ธนาคารสามารถติดต่อได้
 - 3.3.2 รายละเอียดของเรื่องที่แจ้งเบาะแสและร้องเรียน ได้แก่
 - ชื่อ - สกุลของผู้ถูกร้องเรียน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - วัน เวลา และสถานที่ ของการกระทำที่ทุจริตและคอร์รัปชันหรือการกระทำผิดอื่น
 - พฤติการณ์ที่กระทำทุจริต คอร์รัปชัน หรือการกระทำผิดอื่น
 - พยานบุคคลผู้รู้เห็นเหตุการณ์ในการกระทำทุจริต คอร์รัปชัน หรือการกระทำผิดอื่น
 - เอกสารหลักฐาน และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องที่สามารถตรวจสอบได้
 - กรณีที่แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนเป็นจดหมายผู้แจ้งจะต้องลงลายมือชื่อในจดหมายและเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องทุกฉบับ
 - 3.3.3 หากมีหลักฐานปรากฏเพียงพอว่าผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนมีการกล่าวหาผู้ถูกร้องเรียนโดยไม่สุจริต ก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใดผู้หนึ่ง ธนาคารจำเป็นต้องดำเนินการเพื่อปกป้องชื่อเสียงของผู้ถูกร้องเรียนหรือผู้ได้รับความเสียหาย ดังนี้
 - ถ้าผู้แจ้งเบาะแสและร้องเรียนเป็นพนักงาน หรือ กรรมการ ให้ถือเป็นการกระทำผิดทางวินัยของพนักงานและให้ดำเนินการสอบสวนเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคล ยกเว้นตำแหน่งกรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการตามความเห็นสมควร

- ผู้แจ้งเบาะแสและร้องเรียนเป็นบุคคลอื่น และทำให้ธนาคาร กรรมการ พนักงานหรือผู้มีผลประโยชน์ร่วมได้รับความเสียหาย ธนาคารสงวนสิทธิที่จะดำเนินคดีกับผู้แจ้งเบาะแสและร้องเรียน
- 3.3.4 สำหรับการแจ้งเบาะแส และร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหา หรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือ ร้องเรียนที่ไม่เข้าข่ายในขอบเขตของการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน ให้ดำเนินการตามระเบียบของธนาคารที่เกี่ยวข้อง
- 3.3.5 เพื่อให้มั่นใจว่าผู้รับแจ้งเบาะแสร้องเรียนเรื่องทุจริต และคอร์รัปชันมีความรู้ ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว ผู้ประสานงานจะดำเนินการส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ถึงผู้รับแจ้งเบาะแสร้องเรียนเรื่องทุจริต และคอร์รัปชัน ที่ปรากฏตามข้อ 2. ช่องทางการแจ้งเบาะแส เพื่อสอบถามการร้องเรียนเรื่องทุจริต และคอร์รัปชันเป็นประจำรายไตรมาส และจัดทำทะเบียนคุมไว้เป็นหลักฐาน พร้อมทั้งนำเสนอผลการร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบเป็นประจำในการจัดประชุมครั้งแรกของทุกปี
- 3.4 แนวทางการตรวจสอบเรื่องการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน โดยฝ่ายตรวจสอบภายใน มีดังนี้
 - 3.4.1 ระยะเวลาในการรายงานผลการตรวจสอบ

ผู้ตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายต้องรายงานผลการตรวจสอบเรื่องการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน ให้ผู้ประสานงานภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนจากผู้ประสานงาน หากการตรวจสอบเรื่องการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน ไม่สามารถดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลา 30 วันทำการ ให้ผู้ตรวจสอบที่ได้รับมอบหมาย จัดทำรายงานชี้แจงข้อจำกัด ปัญหาหรืออุปสรรค นำเสนอต่อผู้ประสานงานเพื่อพิจารณาอนุมัติขยายระยะเวลาการตรวจสอบได้ครั้งละไม่เกิน 15 วันทำการ ทั้งนี้ การขยายระยะเวลาในการตรวจสอบผู้ประสานงานจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรับทราบถึงสาเหตุของการขยายระยะเวลา
 - 3.4.2 การรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อการพิจารณาสั่งการต่อ
 - คณะกรรมการตรวจสอบ และ
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 3.4.3 การดำเนินการตามผลการตรวจสอบ

กรณีผู้ถูกแจ้งเบาะแสหรือผู้ถูกร้องเรียนเป็นพนักงาน หรือกรรมการให้ถือเป็นการกระทำผิดทางวินัยของพนักงานและให้พิจารณาลงโทษตามระเบียบว่าด้วยการบริหารทรัพยากรบุคคล ยกเว้นตำแหน่งกรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงาน ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร

ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบเรื่องการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน และผู้มีส่วนในการพิจารณาลงโทษ จะต้องไม่มีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนหรือได้รับการแจ้งเบาะแส ฝ่ายตรวจสอบภายในที่รับผิดชอบในการตรวจสอบเรื่องการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน มีอำนาจเชิญ

พนักงานผู้ใดผู้หนึ่งมาให้ข้อมูลหรือเรียกเอกสารใดๆ หรือระงับการเคลื่อนย้ายเอกสาร เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง

กรณีฝ่ายตรวจสอบภายในไม่มีผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อาจพิจารณาเชิญหน่วยงานอื่นภายในธนาคาร หรือ จ้างผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก หรือจากสำนักงานใหญ่ เข้าร่วมทีมในการตรวจสอบ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมในแต่ละกรณี โดยแนวทางและวิธีการตรวจสอบที่ใช้ความเป็นอิสระของผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านจะต้องได้รับการพิจารณาเห็นชอบจากผู้ประสานงาน

สำหรับเรื่องการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน ที่มีความซับซ้อนและเกี่ยวข้องกับหลายหน่วยงาน ผู้ประสานงานสามารถพิจารณาเสนอเรื่องไปยังประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อแต่งตั้งผู้ที่มีความเชี่ยวชาญและไม่มีส่วนได้เสียเป็นคณะทำงานร่วมเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริง

กรณีที่ผู้ได้รับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนมีตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการธนาคาร ผู้บริหารสายงานหรือฝ่ายงาน หรือผู้ประสานงาน เป็นผู้ถูกร้องเรียน ให้คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการพิเศษเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริง

4. การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือ ผู้ปฏิเสธการทำทุจริต การคอร์รัปชัน การฝ่าฝืนต่อการปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการและธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการในการให้ความคุ้มครองกับผู้ที่มีความร่วมมือกับธนาคารในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยการแจ้งเบาะแส การร้องเรียน รวมถึงผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน และเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบนี้ ธนาคารให้ความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน ได้รับความเดือดร้อน หรือส่งผลกระทบต่อในเชิงลบ รวมถึงได้รับความเสียหายจากการแจ้งเบาะแส การร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารให้ความคุ้มครองผู้ที่มีความร่วมมือกับธนาคารในการแจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร มิให้ได้รับความเดือดร้อน หรือได้รับอันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดเนื่องมาจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันดังกล่าว โดย

- 4.1 ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือกระทำการใด ๆ ที่เป็นผลกระทบต่อพนักงานทั้งกรณีเป็นผู้แจ้งเบาะแส หรือเป็นผู้ร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
- 4.2 กรณีผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชันพบว่าตนเองไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหาย สามารถร้องขอให้ธนาคารกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้หรือธนาคารอาจกำหนดมาตรการคุ้มครองหากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเสียหายหรือไม่ปลอดภัยต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน
- 4.3 หากพบว่าพนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการกระทำที่ผิดวินัยพนักงาน ทั้งนี้หากมีการใช้กำลัง คุกคาม หรือวิธีการที่ผิดกฎหมายเพื่อคุกคามผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ถือว่าเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย จำเป็นต้องดำเนินคดีตามกฎหมาย

5. การรักษาความลับ

- 5.1 ธนาคารจะเก็บข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ปฏิเสธการทำทุจริตและคอร์รัปชัน ให้เป็นความลับอย่างที่สุด และไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่นเว้นแต่ที่จำเป็นต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบข้อเท็จจริง หากพบว่ามีการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือนำไปเปิดเผยโดยไม่เหมาะสม จะถือว่าเป็นการกระทำที่ฝ่าฝืนและผิดวินัยของพนักงานซึ่งจะถูกลงโทษทางวินัย หรือดำเนินการทางกฎหมายกับผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 5.2 บุคคลใดๆ ที่ได้รับทราบเรื่องการแจ้งเบาะแส หรือการร้องเรียน หรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการแจ้งเบาะแส หรือการร้องเรียนตามระเบียบนี้ จะต้องปกป้องข้อมูลหรือหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวข้องให้เป็นความลับและไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งเรื่องร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่มีความจำเป็นในขั้นตอนการดำเนินการตามระเบียบนี้ หรือตามที่กฎหมายกำหนด หากมีการฝ่าฝืนโดยการนำข้อมูลออกไปเปิดเผย ธนาคารจะดำเนินการลงโทษ หรือดำเนินการทางกฎหมายกับผู้ฝ่าฝืนแล้วแต่กรณี

การทบทวนระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชัน

ระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชันฉบับนี้ต้องได้รับการทบทวนจากคณะทำงาน (ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio ฝ่ายบริหารภาพลักษณ์และสื่อสารองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และฝ่ายตรวจสอบภายใน ในฐานะผู้สังเกตการณ์) อย่างน้อยทุกๆ สองปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานของธนาคารหรือเงื่อนไขทางธุรกิจที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเรื่องทุจริตและคอร์รัปชันเป็นปัจจุบันสอดคล้องกับเงื่อนไขทางธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลง