

ประกาศ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ที่ / 6 /2553

เรื่อง ให้พนักงานถือปฏิบัติตามคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

.....

ตามดictionary การธนาคาร ครั้งที่ 11/2553 ระหว่างวันที่ 26-27 กันยายน 2553
เห็นชอบให้จัดทำคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ
ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย นี้

เพื่อให้พนักงานธนาคารได้ถือปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารฯ ใน
แนวทางเดียวกัน ตามคู่มือประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารฯ ที่ปรับปรุงใหม่ จึงให้ยกเลิก
การปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานธนาคารพัฒนาวิสาหกิจ
ขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ปี 2548 และถือปฏิบัติตามคู่มือประมวลจริยธรรมและ
จรรยาบรรณของธนาคารฯ ที่แนบมาพร้อมนี้โดยเคร่งครัด

ประกาศ ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2553



(นาย索พส สารวิศา)

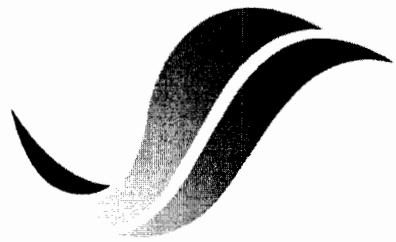
กรรมการผู้จัดการ

ส่วนวินัยพนักงาน

ฝ่ายพัฒนาองค์กรและธรรมาภิบาล

โทร 4438,4441





SME Bank

คุ้มครอง
คุ้มกัน

ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ

ของ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

สารบัญ

	หน้า
บทนำ	2
ลักษณะ 1 บททั่วไป	3
ลักษณะ 2 ค่านิยมหลักของมาตรฐานจริยธรรมและจรรยาบรรณ	7
สำหรับธนาคาร	
ลักษณะ 3 จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร	7
- หมวด 1 บททั่วไป	7
- หมวด 2 ข้อปฏิบัติต่อลูกค้า	8
- หมวด 3 ข้อปฏิบัติต่อคู่ค้า	8
- หมวด 4 ข้อปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	8
- หมวด 5 ข้อปฏิบัติในฐานะผู้บริหาร	8
- หมวด 6 ข้อปฏิบัติในฐานะพนักงาน	10
- หมวด 7 ข้อปฏิบัติในฐานะเพื่อนร่วมงาน	11
- หมวด 8 ข้อปฏิบัติในการทำงานและความประพฤติส่วนตัว	11
- หมวด 9 ข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการขัดแยกทางผลประโยชน์	13
- หมวด 10 ข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการรับผลประโยชน์	13
- หมวด 11 การรักษาทรัพย์สินของธนาคาร	13
ลักษณะ 4 กลไกและระบบบังคับใช้ปรมາṇาจริยธรรมและจรรยาบรรณ	13
- หมวด 1 กลไกการบังคับใช้ปรมາṇาจริยธรรมและจรรยาบรรณ	13
- หมวด 2 ระบบบังคับใช้ปرمາණจริยธรรมและจรรยาบรรณ	13
ลักษณะ 5 ขั้นตอนการลงโทษ	14



ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

บทนำ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) ในฐานะรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอันเป็นการพัฒนา ส่งเสริม ช่วยเหลือและสนับสนุนการจัดตั้ง การดำเนินงาน การขยายหรือการปรับปรุงวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม โดยให้สินเชื่อ คำประกัน ร่วมลงทุน ให้คำปรึกษา แนะนำ หรือให้บริการที่จำเป็นอื่นตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 โดยมุ่งมั่นที่จะผลักดันระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยให้มีความเข้มแข็งเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืน ภายใต้ การบริหารงานที่เปี่ยมด้วยธรรมาภิบาล หรือการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

ธนาคาร ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษามาตรฐานการดำเนินงานในแนวทางการดำเนินธุรกิจ ต่อสังคมและประเทศไทย จึงได้จัดทำประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อกำหนดมาตรฐานทางจริยธรรมขึ้นเป็นประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ ตามรัฐธรรมนูญ แห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550 มาตรา 279 เพื่อกำหนดมาตรฐานทางจริยธรรมของเจ้าหน้าที่ของรัฐแต่ละประเภท ประกอบกับค่านิยมหลัก ซึ่งผู้ตรวจการแผ่นดินได้ให้คำแนะนำให้หน่วยงานทั้งหลาย ถือปฏิบัติ โดยให้มีกลไกและระบบในการบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งขั้นตอนการลงโทษตามความร้ายแรงแห่งการกระทำ ใช้บังคับกับผู้ปฏิบัติงานของธนาคารฯ ในทุกระดับ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานปฏิบัติหน้าที่อย่างเที่ยงธรรม ผดุงเกียรติและศักดิ์ศรีความแก่ความไว้วางใจ และเชื่อมั่นของลูกค้าและประชาชน ทั่วไป ตลอดจนปฏิบัติงานร่วมกันอย่างมีจิตสำนึกรับผิดชอบในหน้าที่ มีความซื่อสัตย์สุจริต มองตนอยู่ในความดีงามถูกต้อง รวมถึงมีการปฏิบัติต่อกันด้วยความเอื้ออาทร เอาใจใส่ดูแลซึ่งกันและกัน อันเป็นผลทำให้ภาพลักษณ์ของธนาคารเป็นที่ศรัทธาแก่นักคลั่งทั่วไป ผู้ปฏิบัติงานมีความภาคภูมิใจเกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ มีความกระตือรือร้นและทุ่มเทสติกำลังความสามารถในการปฏิบัติงาน

ทั้งนี้ รวมถึงเพื่อใช้เป็นค่านิยมร่วมสำหรับองค์กรและผู้ปฏิบัติงานทุกคน พึงยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคู่ไปกับจรรยาบรรณธุรกิจ ประกาศ ข้อบังคับ คำสั่ง ระเบียบและวิธีปฏิบัติอื่นๆอย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพต่อไป

ลักษณะ 1

บททั่วไป

ข้อ 1. ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณของ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย นี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 2. ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้ ให้ใช้บังคับแก่พนักงานและผู้บริหารของธนาคาร

ข้อ 3. ในประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้

“ประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ” หมายถึง ประมวลจริยธรรมที่กำหนดขึ้นตามคำแนะนำของผู้ตรวจการแผ่นดิน และคณะกรรมการของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย

(1) ค่านิยมหลักของมาตรฐานจริยธรรมสำหรับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)

(2) จริยธรรมของ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)

(3) กลไกและระบบบังคับใช้ให้เป็นไปตามประมวลจริยธรรม

(4) ขั้นตอนการลงโทษตามความร้ายแรงของการกระทำ

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.)

“หน่วยงานที่กำกับดูแลด้านวินัยของพนักงาน” หมายถึง ฝ่ายงานที่มีภาระหน้าที่ในการกำกับดูแลด้านกฎระเบียบวินัยพนักงาน

“ผู้บังคับบัญชา” หมายถึง ผู้บังคับบัญชาและผู้จัดการส่วนหรือผู้จัดการสาขาขึ้นไป

“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการอื่นๆ หรือ คณะกรรมการซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น

“กรรมการผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการตามพระราชบัญญัติธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545

“คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CG&CSR)” หมายถึง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CG&CSR)” ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร

“ผู้บริหาร” หมายถึง คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บังคับบัญชา

“ลูกค้า” หมายถึง บุคคล หรือนิติบุคคล ผู้มาติดต่อดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมของธนาคาร หรือ งานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

“คู่ค้า” หมายถึง บุคคล หรือนิติบุคคล ที่มีการดำเนินการทางธุรกรรม ในลักษณะที่มีนิติสัมพันธ์กับธนาคาร

“จริยธรรม” หมายถึง คุณความดีที่ใช้เป็นข้อปฏิบัติในการประพฤติที่ดีที่ชون โดยมีพื้นฐานมาจากกฎหมายหรือศีล หรือจากประเพณีวัฒนธรรมของคนในแต่ละสังคม

“จรรยาบรรณ” หมายถึง หลักความประพฤติปฏิบัติอันเหมาะสมและดีงามที่สุด ซึ่งเป็นเครื่องแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมที่พึงปฏิบัติในการประกอบวิชาชีพที่บุคคลในแต่ละวิชาชีพได้ประมวลขึ้นเป็นหลัก เพื่อให้สามารถใช้ได้ในสาขาวิชาชีพนั้นๆ ที่มีคุณค่า โดยมุ่งเน้นถึงจริยธรรมปลูกฝัง และเสริมสร้างให้สามารถมีจิตสำนึกรับผิดชอบและเกิดขึ้นในตนเองเกี่ยวกับการประพฤติปฏิบัติในทางที่ถูกต้อง และมุ่งหวังให้สามารถได้ยึดถือ เพื่อรักษาชื่อเสียงและส่งเสริมเกียรติคุณของสมาชิก และสาขาวิชาชีพของตน

“พนักงาน” หมายถึง บุคคลที่ธนาคารจ้างไว้ทำงานในลักษณะงานประจำ

การบริหารกิจการและสังคมที่ดี (Good Corporate Governance)

คำว่า Good Corporate Governance มี涵义สำคัญไว้ได้แก่ ธรรมาภิบาล ธรรมาภิรัฐ ประชาชนการปกครองที่ดี ที่ปรากฏตามระเบียนสำนักนายกรัฐมนตรี ว่าด้วย “การสร้างระบบบริหารกิจการบ้านเมืองและสังคมที่ดี”

การบริหารกิจการบ้านเมืองและสังคมที่ดี หรือการบริหารและการกำกับดูแลองค์กรที่ดี หมายถึง กติกา หรือกฎหมายที่การบริหารการปกครองที่ดี เน้นมาและเป็นธรรมที่ใช้ในการดำรง รักษาสังคม บ้านเมือง อันหมายถึงแนวทางในการจัดระเบียบ เพื่อให้สังคมของประเทศทั้งภาครัฐ ภาคธุรกิจเอกชน ภาคประชาชน องค์กร ชุมชน สมาคม และนิตบุคคลต่างๆ สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างสงบสุข และตั้งมั่น อยู่ในความถูกต้องเป็นธรรมตามหลักพื้นฐานการบริหารกิจการบ้านเมือง และสังคมที่ดี

การสร้างระบบบริหารกิจการและสังคมที่ดี เป็นสิ่งจำเป็นที่หน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชน จะต้องสนับสนุนให้เกิดขึ้น ธนาคาร ในฐานะเป็นกลไกของรัฐด้านเศรษฐกิจ ซึ่งมีบทบาทพัฒนาสนับสนุน วิสาหกิจ SMEs และสร้างสังคมผู้ประกอบการ ได้ จึงเห็นสมควรกำหนดหลักการขึ้นพื้นฐาน เพื่อใช้ทำความเข้าใจ และรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าใจบทบาทหน้าที่และร่วมกันสนับสนุนระบบ การบริหารกิจการบ้านเมืองและสังคมที่ดี มีดังนี้

1. หลักการบริหารกิจการและสังคมที่ดี

1.1 หลักนิติธรรม หมายถึง การดำเนินงานหรือการกำหนดกฎเกณฑ์ กติกา และเงื่อนไขที่มีความเสมอภาคและเป็นธรรม โดยเป็นที่ยอมรับและมีความเท่าเทียมกันในการยึดถือปฏิบัติ

1.2 หลักคุณธรรม หมายถึง การยึดมั่นในความถูกต้อง ดีงาม โดยรณรงค์ให้พนักงานธนาคาร ประพฤติปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร และยึดถือหลักนี้ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวอย่างแก่สังคม อย่างชื่อสัตย์ สุจริต ขยัน อดทน และมีระเบียบวินัย

1.3 หลักความโปร่งใส หมายถึง การสร้างความไว้วางใจซึ่งกันและกัน โดยปรับปรุงกลไกการทำงานของธนาคารให้มีความโปร่งใส ไม่มีการปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์อย่างตรงไปตรงมา เพียงพอและมีกระบวนการให้ถูกค่าตรวจสอบความถูกต้องชัดเจนได้



1.4 หลักความมีส่วนร่วม หมายถึง การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมีส่วนรับรู้ และร่วมเสนอความคิดเห็นในการตัดสินปัญหาสำคัญของธนาคาร ไม่ว่าด้วยการแข่งขันความเห็น การแสดงประชาพิจารณ์ การแสดงประชาชนดี หรืออื่นๆ

1.5 หลักความรับผิดชอบ หมายถึง การตระหนักรับผิดชอบในสิทธิหน้าที่ ความสำนึกรับผิดชอบ การใส่ใจ การกระตือรือร้นในการแก้ไขปัญหาของลูกค้า และการยอมรับผลที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ และจากการดำเนินงาน รวมทั้งความพร้อมที่จะถูกตรวจสอบและประเมินผล

1.6 หลักความคุ้มค่า หมายถึง การบริหารจัดการและใช้ทรัพยากรที่มีจำกัด เพื่อให้เป็นประโยชน์สูงสุดแก่ส่วนรวม โดยยั่งคงค่าใช้จ่ายของงานมีความประหยัด รักษาผลประโยชน์ของธนาคาร ใช้ปัจจัยในการผลิตอย่างคุ้มค่า สร้างสรรค์งานบริการที่มีคุณภาพและเบ่งบานได้รวมทั้งอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

1.7 หลักการปักธง หมายถึง การบริหารจัดการ พึงยึดถือความเสมอภาคและความเป็นหนึ่งขององค์กร ผู้บริหารและพนักงานพึงตระหนักรวมเป็นคนขององค์กรโดยไม่มีการแบ่งแยก

2. อุดมการณ์ของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

2.1 ยึดมั่นในความชื่อสั้น “สุจริต ความถูกต้อง ยุติธรรม”

2.2 มุ่งมั่นที่จะสนับสนุน ช่วยเหลือ พัฒนาวิสาหกิจ SMEs ตามภารกิจและพันธกิจของธนาคาร

2.3 ปฏิบัติอย่างเสมอภาค และเป็นที่เชื่อถือต่อผู้ที่มีผลประโยชน์ร่วมกัน (Stakeholders)

3. จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

3.1 จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารที่มีต่อผู้ถือหุ้น

1) ธนาคาร จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในด้านการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารอย่างครบถ้วน เพียงพอ ยุติธรรมและโปร่งใส กำหนดสิทธิการออกเสียงในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน

2) ธนาคาร จะบริหารงานด้วยความรู้ความสามารถที่ดีมีประสิทธิภาพ เพื่อให้กิจการมีความเจริญเติบโตก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมสมต่อผู้ถือหุ้น

3) ธนาคารจะจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

4) ธนาคาร จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ รวมทั้งให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น และนำข้อเสนอแนะที่ดีไปปฏิบัติให้บังเกิดผล

3.2 จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารที่มีต่อลูกค้า



1) ธนาคาร จะปฏิบัติต่อลูกค้าและประชาชนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม และรักษาประโยชน์ของลูกค้าทุกคนด้วยความเสมอภาค

2) ธนาคาร จะสร้างสรรค์และให้บริการด้วยคุณภาพ เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจ

3) ธนาคาร จะรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้ต่อลูกค้า ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ และไม่สร้างความหวังให้แก่ลูกค้าในสิ่งที่ธนาคารไม่สามารถกระทำได้

4) ธนาคาร จะรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

3.3 จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารที่มีต่อพนักงานธนาคาร

1) ธนาคาร จะให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ ผลงานและความรับผิดชอบ

2) ธนาคาร จะจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน

3) ธนาคาร จะจัดสถานที่ทำงานและสภาพการทำงานที่ถูกสุขลักษณะ มีความปลอดภัยต่อพนักงาน

4) ธนาคาร จะให้ความเป็นธรรม และส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานมีความเจริญก้าวหน้าในหน้าที่การทำงาน

5) ธนาคาร จะส่งเสริมและพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

3.4 จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารที่มีต่อสถาบันการเงินอื่น และคู่แข่ง

1) ธนาคาร จะดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานของการแข่งขันที่เป็นธรรม

2) ธนาคาร จะให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่สามารถเปิดเผยได้ เพื่อป้องกันความเสียหายได้ ที่อาจจะเกิดขึ้นต่อระบบสถาบันการเงิน

3) ธนาคาร จะส่งเสริมการกระทำหรือกิจกรรมใด ๆ ที่นำมายังความเข้าใจอันดีระหว่างกัน

3.5 จริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารที่มีต่อสังคมและประเทศชาติ

1) ธนาคาร จะรับผิดชอบต่อสังคม ประเทศชาติ และสนับสนุนการระดมเงินเพื่อพัฒนาประเทศ

2) ธนาคาร จะไม่ฝึกไฟการเมือง และจะวางตัวเป็นกลางอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้างสรรค์ประโยชน์ให้สังคมและประเทศชาติ

3) ธนาคาร จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนลูกค้าใด ๆ ที่ทำธุรกิจอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศชาติ

4) ธนาคาร จะดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย และปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด

5) ธนาคาร จะให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล และกิจกรรมทางสังคมตามความเหมาะสม

6) ธนาคาร จะมีความรับผิดชอบต่อห้องถินที่สาขานาคราตตั้งอยู่ โดยจะสร้างสังคมผู้ประกอบการแก่ห้องถินนั้น ๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลในการพัฒนาประเทศ

ลักษณะ 2

ค่า�ิยมหลักของมาตรฐานจริยธรรมและจรรยาบรรณ สำหรับนักการพัฒนาวิชาชีพนักงานภาคกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ข้อ 4. ผู้บริหารและพนักงานทุกคน มีหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายเพื่อรักษาประโยชน์ส่วนรวม อำนวยความสะดวก และให้บริการแก่ลูกค้าตามหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยจะต้องยึดมั่นในค่านิยมหลัก 9 ประการ ดังนี้

- (1) ยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม
- (2) การมีจิตสำนึกที่ดี ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบ
- (3) การยึดถือประโยชน์ของประเทศไทยเหนือกว่าประโยชน์ส่วนตน และไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน
- (4) การยืนหยัดทำในสิ่งที่ถูกต้อง เป็นธรรม และถูกกฎหมาย
- (5) การให้บริการแก่ประชาชนด้วยความรวดเร็ว มีอัธยาศัย และไม่เลือกปฏิบัติ
- (6) การให้ข้อมูลข่าวสารแก่ประชาชนอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (7) การมุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน รักยามาตรฐาน มีคุณภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้
- (8) การยึดมั่นในระบบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข
- (9) การยึดมั่นในหลักจรรยาบรรษัชีพขององค์กร

ลักษณะ 3

จริยธรรมและจรรยาบรรณของ ธนาคารพัฒนาวิชาชีพนักงานภาคกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

หมวด 1

บททั่วไป

ข้อ 5. จริยธรรมและจรรยาบรรณของ ธนาคารพัฒนาวิชาชีพนักงานภาคกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย เป็นความประพฤติสำหรับผู้บริหารและพนักงานที่ต้องปฏิบัติ เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณซื่อสัตย์ที่ดี ขององค์กร

จริยธรรมและจรรยาบรรณที่กำหนดขึ้นนี้ เป็นค่านิยมที่ดีของธนาคารซึ่งมุ่งมั่นในเรื่องความยุติธรรม ความถูกต้อง ความซื่อสัตย์ ความน่าเชื่อถือ และได้รับความไว้วางใจ

หมวด 2

ข้อปฏิบัติต่อลูกค้า

ข้อ 6. ให้บริการแก่ลูกค้า ด้วยความเที่ยงธรรม และมีอัชญาศัยที่ดี โดยไม่เลือกปฏิบัติ

หมวด 3

ข้อปฏิบัติต่อผู้ค้า

ข้อ 7. ยึดหลักผลประโยชน์ของธนาคารโดยไม่คำนึงถึงประโยชน์ส่วนตนหรือของพวกรหอง

ข้อ 8. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

หมวด 4

ข้อปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ข้อ 9. ปฏิบัติด้วยความเมื่องดี และสามารถอยู่ร่วมกับผู้อื่นในสังคมได้อย่างมีเกียรติ

ข้อ 10. ประพฤติด้วยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบต่อสังคม และประเทศชาติ

ข้อ 11. ส่งเสริมการสร้างทุนทางปัญญา ร่วมพัฒนาสังคมชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ข้อ 12. ให้ความร่วมมือสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลเพื่อผลประโยชน์ของประเทศ

หมวด 5

ข้อปฏิบัติในฐานะผู้บริหาร

ข้อ 13. เป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างที่ดี

ข้อ 14. ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้อื่นได้บังคับบัญชาปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์

ข้อ 15. สอนงาน แนะนำงาน ถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์แก่ผู้อื่นได้บังคับบัญชา

ข้อ 16. บริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

ข้อ 17. ปฏิบัติหน้าที่โดยประยุกต์ความรู้ และทักษะการบริหารจัดการอย่างสุดความสามารถในทุกรูปแบบ และไม่บริหารจัดการธนาคารอย่างขาดความระมัดระวังหรือขาดการเฝ้าระวัง

ข้อ 18. บริหารงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และไม่สร้างข้อผูกมัดที่อาจขัดแย้งกับหน้าที่ของตนในภายหลัง

ข้อ 19. รับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำการของตนเอง ตลอดจนสามารถชี้แจงหรืออธิบายได้

ข้อ 20. ไม่ตรวจสอบประวัติของผู้ที่เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ และไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคาร

ข้อ 21. ไม่เปิดเผยข้อมูลของธนาคารต่อบุคคลภายนอก

ข้อ 22. ไม่ผลักภาระและความรับผิดชอบแก่ผู้ได้บังคับบัญชาตามสายงาน รวมถึงระหว่างสายงาน การรับผิดชอบย่างส่ง่่ามเผย

ข้อ 23. ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงกันและสนับสนุนอ

ข้อ 24. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัดและรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงาน

ข้อ 25. ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกบุคคลและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ และหลีกเลี่ยงการดำเนินการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจก่อความไม่สงบและสร้างความกดดันต่อสภาพจิตใจของพนักงาน

ข้อ 26. เน้นย้ำให้พนักงานเข้าใจในเรื่องธรรมาภิบาลและบทบาทชี้แจงพนักงานปฏิบัติได้ เพื่อส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่ดีในกรอบของธรรมาภิบาลทั่วทั้งธนาคาร

ข้อ 27. ให้ความมั่นใจกับพนักงาน ในเรื่องสวัสดิการ ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน

ข้อ 28. ไม่ฝึกให้การเมือง แต่สามารถใช้สิทธิทางการเมืองเพื่อสนับสนุนระบบประชาธิปไตยในทางที่ถูกต้อง

ข้อ 29. สนใจให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจและสุภาพ โดยการแนะนำให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า เมื่อลูกค้าต้องการหรือเมื่อลูกค้ามีปัญหา

ข้อ 30. มีความจริงใจต่อลูกค้าและรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ไม่สร้างความหวังให้แก่ลูกค้าในสิ่งที่ธนาคารไม่สามารถทำให้ได้

ข้อ 31. รักษาความลับ โดยพนักงานต้องรักษาข้อมูลของธนาคารและของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือข่าวสารของธนาคารที่ยังไม่ควรเปิดเผย และไม่ให้ข่าวสารหรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้มีอำนาจสั่งการยังไม่อนุญาต

ข้อ 32. ปลูกฝังจิตสำนึกให้พนักงานทุกระดับมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยไม่กระทำการใดที่จะมีผลเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม

ข้อ 33. ปฏิบัติหรือควบคุมให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด

ข้อ 34. ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขใดได้ควรรีบแจ้งให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด

หมวด 6

ข้อปฏิบัติในฐานะพนักงาน

ข้อ 35. ให้เกียรติผู้บังคับบัญชา รับผิดชอบต่อหน้าที่ มีจิตสำนึกรักด้วยสุภาพ และเสียสละ

ข้อ 36. เสนอความคิดเห็นเพื่อปรับปรุงระบบงานด้วยความสุจริตใจ และยอมรับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น

ข้อ 37. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ทั้งค่าธรรมการและต่อตนเอง ไม่เบียดบังหรือแสร้งหาผลประโยชน์อันมิชอบจากการทำงาน หรือเห็นแก่เอามิสติโน้มถี่ ฯ อันส่อเจตนาไปในทางทุจริตไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อ 38. ประพฤติตนเหมาะสมกับการเป็นพนักงานธนาคาร ทั้งด้านกิริยา มารยาท การวางแผนและการแต่งกาย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้แก่ตนเองและธนาคาร

ข้อ 39. รักษาชื่อเสียงของตนเอง สร้างความสามัคคีในหมู่คณะ และต้องอยู่ในศีลธรรมอันดีงาม

ข้อ 40. รักษาผลประโยชน์ของธนาคาร โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่จะทำให้ธนาคารสูญเสียประโยชน์ ไม่เบียดบังประโยชน์ของธนาคาร ไปเป็นประโยชน์ส่วนตนหรือลูกค้า

ข้อ 41. รักษาทรัพย์สินของธนาคาร โดยพนักงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และดูแลมิให้ทรัพย์สินของธนาคารต้องเสียหาย ตลอดจนอนุรักษ์ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อมอันเป็นจุดมุ่งหมายที่สำคัญของธนาคาร

ข้อ 42. รักษาชื่อเสียงอันดีงามของธนาคาร โดยไม่ให้ร้ายหรือให้ข้อมูลข่าวสารอันจะก่อให้เกิดความเสื่อมเสียแก่ธนาคาร

ข้อ 43. สนใจให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจและสุภาพ โดยการแนะนำให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า เมื่อลูกค้าต้องการหรือเมื่อลูกค้ามีปัญหา

ข้อ 44. มีความจริงใจต่อลูกค้าและรักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับลูกค้า ไม่สร้างความหวังให้แก่ลูกค้าในสิ่งที่ธนาคารไม่สามารถทำให้ได้

ข้อ 45. พึงรักษาความลับ โดยพนักงานต้องรักษาข้อมูลของธนาคารและของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลหรือข่าวสารของธนาคารที่ยังไม่ควรเปิดเผย และไม่ให้ข่าวสารหรือข้อมูลใด ๆ ที่ผู้มีอำนาจสั่งการยังไม่อนุญาต

ข้อ 46. ไม่ใช้อุปกรณ์หรือบุคลากรของธนาคาร เพื่อประโยชน์แห่งตนหรือประโยชน์เชิงธุรกิจของตน

ข้อ 47. ไม่กระทำการให้และรับของขวัญซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าปกติที่วิญญาณพึงให้กันระหว่างผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับบัญชา ไม่ว่าโอกาสใด ๆ ก็ตาม

ข้อ 48. ไม่รับของหรืออาમิสติโน้มถี่จากลูกค้าหรือผู้อื่นที่ทำธุรกิจกับธนาคาร และควรรายงานให้ผู้บังคับบัญชาทราบ

ข้อ 49. ไม่ฝึกให้การเมือง แต่สามารถใช้สิทธิทางการเมืองเพื่อสนับสนุนระบบประชาธิปไตยในทางที่ถูกต้อง

ข้อ 50. ไม่ทำธุรกิจโดยอาศัยชื่อของธนาคาร โดยพนักงานไม่พึงประกอบธุรกิจใด ๆ ที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับกิจการของธนาคาร หรือแอบอ้างชื่อเสียงของธนาคารไปใช้ในกิจกรรมของตนเอง ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

หมวด 7

ข้อปฏิบัติในฐานะเพื่อนร่วมงาน

ข้อ 51. ให้ความช่วยเหลือเพื่อนร่วมงานอย่างเต็มใจ และรับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น

หมวด 8

ข้อปฏิบัติในการทำงานและความประพฤติส่วนตัว

ข้อ 52. ทุ่มเทกำลังกาย กำลังใจให้กับงานในหน้าที่และความรับผิดชอบ อุทิศตนและมุ่งมั่นในการทำงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและมุ่งผลสัมฤทธิ์ของงาน

ข้อ 53. หมั่นฝึกฝนพัฒนาตนเอง เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ เพื่อนำมาพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น

ข้อ 54. ประพฤติดตามให้เหมาะสมกับการเป็นผู้ปฏิบัติงานของธนาคาร และไม่ประพฤติดตามในทางเดื่อมเสีย ชื่อเสียงหักดิบตนเองและธนาคาร

ข้อ 55. ร่วมมือกันทำงานเป็นทีม และสร้างความสามัคคี กลมเกลียวในองค์กร

ข้อ 56. ประพฤติปฏิบัติดตามเป็นแบบอย่างที่ดีแก่เพื่อนร่วมงาน และผู้ใต้บังคับบัญชา

ข้อ 57. ปฏิบัติงานอย่างดังนี้ เสียสละ และมีประสิทธิภาพมุ่งมั่นไปสู่ความสำเร็จของงานเพื่อประโยชน์แก่ธนาคารเป็นส่วนรวม ไม่เกี่ยงงานกันหรือคิดว่าเป็นธุระ ไม่ใช่หักดิบ ที่มีผลกระทบต่องค์กร

ข้อ 58. ปฏิบัติตามคำสั่งโดยชอบของผู้บังคับบัญชา ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนระเบียบ หรือการกระทำใด ๆ อันเป็นการส่อเจตนาไม่สุจริต

ข้อ 59. ให้คำแนะนำและความช่วยเหลือที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติงานแก่เพื่อนร่วมงานและลูกค้า

ข้อ 60. ให้เกียรติซึ่งกันและกัน ประพฤติปฏิบัติต่อกันด้วยความสุภาพ รู้จักเสียสละ อดทนอดกลั้น และให้อภัยซึ่งกันและกัน

ข้อ 61. ไม่แบ่งแยกหรือยกคนข่มผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นฐานะ ตำแหน่ง หรือด้วยคุณค่าทางวัตถุนิยมใด และต้องเป็นมิตรที่ดีต่อกัน

ข้อ 62. ร่วมมือร่วมใจกันทำงานเดียวกันหรือข้ามหน่วยงาน เพื่อให้งานสำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ข้อ 63. มีความเอื้ออาทรต่อกัน เอื้อเพื่อเพื่อแลกเปลี่ยนจากເອาใจเขามาใส่ใจเรา เพื่อจะไม่ทำให้มองกันในแง่ร้าย

ข้อ 64. รู้จักการเทศะและประเมินประเมิน ให้ข้อคิดเห็นข้อเสนอแนะแก่ผู้บังคับบัญชาในการปรับปรุงงานอย่างบริสุทธิ์ใจ เพื่อให้องค์กรโดยส่วนรวมดีขึ้น

ข้อ 65. ถ่ายทอดและสอนงานในความรับผิดชอบให้แก่ผู้ใต้บังคับบัญชา หรือเพื่อร่วมงานอย่างตรงไปตรงมา ไม่ปิดบัง และด้วยความประณานดี

ข้อ 66. ควบคุมคุณภาพและพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา ให้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมายให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี พร้อมทั้งให้คำแนะนำชี้แจงแนวทางปฏิบัติ ตลอดจนให้คำปรึกษาด้วยความเป็นมิตรหรือเป็นพี่เลี้ยงในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ รับฟังความคิดเห็นของผู้ใต้บังคับบัญชา

ข้อ 67. ผู้บังคับบัญชาที่ดีต้องเป็นแบบอย่างที่ดี ทั้งในด้านการทำงานและส่วนตัวให้แก่ผู้ใต้บังคับบัญชา ส่งเสริมให้ผู้ใต้บังคับบัญชา มีความคิดสร้างสรรค์

ข้อ 68. มีความยุติธรรม ไม่ปฏิบัติต่อผู้ใต้บังคับบัญชาเพื่อสนองประโยชน์ หรือความต้องการของตนทั้งทางตรงและทางอ้อม

ข้อ 69. ไม่บังคับ บ่เมหง หรือฝืนใจผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อสนองประโยชน์ หรือความต้องการของตนทั้งทางตรงและทางอ้อม

ข้อ 70. ผู้บังคับบัญชาต้องคำนึงถึงความรักสามัคคีในหมู่คณะ ไม่ก่อให้เกิดความแตกแยก หรือแบ่ง派 หรือแบ่งฝ่ายในธนาคาร

ข้อ 71. ต้อนรับลูกค้าด้วยความสุภาพ ยิ้มแย้มแจ่มใส และแสดงให้ลูกค้าเห็นว่าพนักงานเอาใจใส่และยินดีช่วยเหลือลูกค้าด้วยความจริงใจ ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกชั้นวรรณะ และสร้างความประทับใจที่ดีให้แก่ลูกค้า

ข้อ 72. หลีกเลี่ยงการโடี้ย้งหรือโடี้เดียงกับลูกค้า ต้องระลึกอยู่เสมอว่าลูกค้าเป็นฝ่ายลูก หากลูกค้าเข้าใจผิดจะต้องชี้แจงจนเป็นที่พอใจ และเมื่อพบว่าคำขอของลูกค้าไม่อยู่ในกรอบและระเบียบที่ธนาคารจะให้บริการได้ ให้แสดงความเห็นใจและปฏิเสธอย่างนิมนต์nod

ข้อ 73. สนใจให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ แนะนำให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าหรือเมื่อลูกค้ามีปัญหา

ข้อ 74. ไม่รับอภิสิโนจ้างจากลูกค้าไม่ว่าจะในสถานที่ใดและโอกาสใด เมื่อลูกค้าขอให้ทำในสิ่งที่ผิดระเบียบของธนาคาร จะต้องปฏิเสธและน่ายเบียงอย่างสุภาพ นอกจากนั้นต้องไม่แนะนำหรือชี้ช่องทางให้ลูกค้ากระทำการใด ๆ ที่จะเป็นการเอาเบริญธนาคาร หรือนำชื่อธนาคารไปแอบอ้างเพื่อประโยชน์นั้นจะเกี่ยวข้องกับธนาคารโดยทางตรงหรือทางอ้อม

ข้อ 75. มีความจริงใจต่อลูกค้า รักษาคำมั่นสัญญาที่ให้ไวต่อลูกค้า และไม่สร้างความหวังให้แก่ลูกค้าในสิ่งที่ธนาคารไม่สามารถกระทำให้ได้

ข้อ 76. ให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และตรงเวลาทุกครั้งที่มีการนัดหมาย อย่าปล่อยให้ลูกค้ารอคอยโดยไม่บอกเหตุผลให้ลูกค้าทราบ

หมวด 9

ข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการขัดแย้งทางผลประโยชน์

ข้อ 77. ยึดถือประโยชน์ของธนาคารเหนือกว่าประโยชน์ส่วนตน และไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน

หมวด 10

ข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการรับผลประโยชน์

ข้อ 78. ไม่แสวงหาประโยชน์ที่มิชอบโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่

ข้อ 79. ไม่เรียกรับ หรือยอมจะรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใด สำหรับตนเองหรือผู้อื่นโดยทุจริต

หมวด 11

การรักษาทรัพย์สินของธนาคาร

ข้อ 80. ใช้และรักษาทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุด และไม่นำไปใช้ในทางที่ผิดกฎหมาย

ลักษณะ 4

กลไกและระบบบังคับใช้ป्रมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ

หมวด 1

กลไกการบังคับใช้ป्रมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ

ข้อ 81. ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำกับความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CG&CSR) มีหน้าที่รับผิดชอบกำกับดูแลให้ผู้ปฏิบัติงานภายในธนาคารปฏิบัติตามป्रมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้ อย่างทั่วถึง

หมวด 2

ระบบบังคับใช้ป्रมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณ

ข้อ 82. ป्रมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้ ผู้ปฏิบัติงานทุกคนจะต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามหลักการที่กำหนด

ข้อ 83. การดำเนินการในกรณีที่มีการฝ่าฝืนจริยธรรม จรรยาบรรณ ตามความในป्रมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้ ให้วินิจฉัยตามลักษณะการฝ่าฝืน ความจงใจหรือเจตนา การหลีกเลี่ยงจริยธรรม จรรยาบรรณ หรือความสำคัญผิด มูลเหตุจุงใจ ความสำคัญและระดับตำแหน่งและหน้าที่ของผู้ฝ่าฝืน อายุ ประวัติและความประพฤติในอดีต สภาพแวดล้อมแห่งกรณี ผลกระทบอันเกิดจากการฝ่าฝืน หรือเหตุอันควรจะนำมาประกอบการพิจารณา

ข้อ 84. การดำเนินการในกรณีที่มีการฝ่าฝืนบทบัญญัติในประมวลจริยธรรมและจรรยาบรรณนี้ ให้ถือเป็นความผิดวินัยตามข้อบังคับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการบริหารงานบุคคล เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายอื่นของธนาคาร พ.ศ.2553 หรือตามสัญญาจ้าง หรือตามกฎหมาย หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับความผิดทางวินัย (แล้วแต่กรณี)

ข้อ 85. การให้ความร่วมมือในการสอบข้อเท็จจริงหรือสอบสวนวินัย อาจนำมาพิจารณาเป็นเหตุบรรเทา หรือลดหย่อนโทษได้

ลักษณะ ๕ ขั้นตอนการลงโทษ

ข้อ 86. ในกรณีที่เป็นการฝ่าฝืนเล็กน้อยหรือเป็นการฝ่าฝืนครั้งแรก ถ้าเห็นว่ามีเหตุอันสมควรจะลงโทษ หรือคงโทษ ให้ว่ากล่าวตักเตือนด้วยวาจา หรือเป็นหนังสือไว้ก่อนก็ได้

ข้อ 87. ให้โอกาสแก่ผู้ฝ่าฝืนที่จะชี้แจงหรือเสนอพยานหลักฐาน เพื่อแก้ไขข้อกล่าวหาที่มีต่อตน ให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ว่าด้วย การบริหารงานบุคคล เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายอื่นของธนาคาร พ.ศ.2553

ประกาศ ณ วันที่ ๒๙ ตุลาคม ๒๕๕๓

นายพงษ์ภานุ เศวตรุนทร์

ประธานกรรมการ

ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย