

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของออลิอันซ์

มาตรฐานขั้นต่ำว่าด้วยการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน

มกราคม 2557



1. คำแถลง

ชื่อเสียงของกลุ่มออลิอันซ์ (“ออลิอันซ์”) ตั้งอยู่ได้ด้วยความไว้วางใจของลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสาธารณชนที่มีต่อความซื่อสัตย์สุจริตของออลิอันซ์

ออลิอันซ์ ยึดมั่นที่จะดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายนี้ โดยได้ระบุหลักการดังกล่าวไว้ในข้อพึงปฏิบัติเพื่อจริยธรรมทางธุรกิจและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (“Code of Conduct”) ซึ่งได้กำหนดข้อห้ามไว้อย่างเคร่งครัดเกี่ยวกับการคอร์รัปชันและสินบน

เพื่อให้สอดคล้องกับพันธมิตรข้างต้น ออลิอันซ์ตั้งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเคร่งครัด ทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการพยายามที่จะรักษาความแข็งแกร่งและประสิทธิผลของการควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

นโยบายฉบับนี้ ยังได้รวมถึงข้อห้ามของออลิอันซ์ที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัดในการต่อต้านการเสนอให้ การขอรับการเสนอให้ การจ่ายเงิน หรือการมอบอำนาจให้กระทำการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการคอร์รัปชันหรือสินบน (ตามนิยามที่กำหนดไว้ด้านล่าง) ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะเกิดขึ้นในภาคเอกชน หรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ ทั้งภายในหรือภายนอกประเทศที่ปฏิบัติงานในส่วนของภาครัฐ นอกจากนี้ ออลิอันซ์ยังต้องการให้เกิดความโปร่งใสและ

ความซื่อสัตย์สุจริตในทุกๆ ธุรกิจที่ออลิอันซ์เข้าไปดำเนินการ โดยหลีกเลี่ยงผลประโยชน์ต่างๆ ที่ไม่เหมาะสม หรือการกระทำใดๆ ที่ทำให้พนักงานหรือบุคคลภายนอกเกิดข้อสงสัยต่อการดำเนินธุรกิจของออลิอันซ์

เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของพันธกิจนี้ ออลิอันซ์ได้จัดทำโปรแกรมการต่อต้านคอร์รัปชัน (“โปรแกรม”) เพื่อใช้สำหรับออลิอันซ์ทั่วโลก โดยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันฉบับนี้ (“นโยบาย”) ถือเป็นหนึ่งในองค์ประกอบสำคัญของโปรแกรม และพร้อมกันนี้ โปรแกรมและนโยบายฉบับนี้ยังได้เชื่อมโยงกับนโยบายหรือการดำเนินการควบคุมอื่นๆ ที่ถูกออกแบบเพื่อที่จะช่วยให้ออลิอันซ์สามารถจัดการกับความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชันที่สำคัญต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งส่วนที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรเอกชน

2. วัตถุประสงค์ ขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบต่างๆ

นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นมาตรฐานขั้นต่ำของออลิอันซ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันและสินบน

นโยบายฉบับนี้ใช้สำหรับพนักงานทุกคน หน่วยงาน องค์กรธุรกิจ บริษัทในเครือ สาขาและฝ่ายต่างๆ ของออลิอันซ์ รวมถึงตลอดถึงผู้กระทำการแทน คู่สัญญาในกิจการร่วมทุน และการว่าจ้างบุคคลภายนอก

ในกรณีที่มีนโยบาย และ/หรือ กฎระเบียบใดๆ ของประเทศ ที่โอลิอันซ์เข้าไปดำเนินธุรกิจอยู่มีความเคร่งครัดมากกว่า นโยบายฉบับนี้ (เช่น มีการออกกฎหมายหรือกฎระเบียบ ต่างๆ เกี่ยวกับการห้ามจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวก หรือการบริจาคทางการเมือง) จะต้องปฏิบัติตามนโยบาย ของประเทศนั้นๆ

การดำเนินการใดๆ ที่มีความแตกต่างไปจากนโยบายฉบับ นี้ จะต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่ม ควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Group Compliance) และปรึกษาร่วมกันกับฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตาม กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องก่อน

3. คำนิยาม

เพื่อวัตถุประสงค์ของนโยบายฉบับนี้ ให้ใช้นิยามดังนี้

สิ่งมีค่า: ต้องตีความในความหมายอย่างกว้าง และให้ หมายความรวมถึงสิ่งต่างๆ ที่อาจจะมีลักษณะเป็นเงินและ มิใช่เป็นเงิน ซึ่งถูกจัดเตรียมไว้เพื่อผลประโยชน์ต่างๆ ทั้งนี้ อาจหมายความรวมถึงการให้ความเอื้อเพื่อ การเข้า ทำสัญญาต่างๆ การให้กู้ยืมเงินและการรับประกันเงินกู้ หรือการจ่ายเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหรือการชำระหนี้

คำว่า “สิ่งมีค่า” จะถูกตีความไว้อย่างกว้างๆ โดยอาจ หมายความรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะเงินสด หรือสิ่งที่ เทียบเท่าเงินสด แต่ยังหมายความรวมถึงส่วนลด ของขวัญ การให้สิ่งของ หรือสิ่งอำนวยความสะดวก หรือเครื่องมือ เครื่องใช้ต่างๆ การให้ความบันเทิง เครื่องดื่ม อาหาร การ ขนส่ง การให้ที่พัก ผลประโยชน์ต่างๆ จากประกันภัย ข้อมูลภายใน การบริจาคทางการเมือง และการให้สัญญา ว่าจะจ้างในอนาคต เป็นต้น “สิ่งมีค่า” นั้นแม้ว่าจะเป็ นสิ่ง ที่มีมูลค่าน้อยมากก็จำเป็นต้องนำมาพิจารณา เนื่องจา กการรับรู้ของผู้รับและการตีมูลค่าของสิ่งของนั้น เป็นไป

ตามค่านิยมของแต่ละบุคคล ซึ่งมักเป็นปัจจัยสำคัญในการ พิจารณาการมอบ “สิ่งมีค่า” แก่เจ้าหน้าที่รัฐ

สินบน: รูปแบบหนึ่งของการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับ เงิน ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงิน การเสนอ หรือสัญญาว่าจะ จ่ายเงินใดๆ หรือให้อำนาจในการจ่ายเงิน หรือจัดหาสิ่งมี ค่า ซึ่งได้กระทำโดยหรือในนามของโอลิอันซ์ ไม่ว่าจะ ทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อผลประโยชน์ในทางส่วนตัว หรือธุรกิจที่ไม่เหมาะสม หมายเหตุ ไม่มีการกำหนด จำนวนขั้นต่ำหรือข้อยกเว้นใดๆ เกี่ยวกับการรับหรือให้ สินบน และไม่คำนึงว่าการจ่ายเงินเช่นนั้นจะเรียกว่า อย่างไรก็ตาม

การให้เพื่อมารยาททางธุรกิจ: รวมถึงของขวัญ การให้ ความบันเทิง การขนส่ง การเดินทาง และรายการ โพรโมชันต่างๆ (ตัวอย่างเช่น การให้สิ่งของที่มี เครื่องหมายหรือตราของโอลิอันซ์)

การคอร์รัปชัน: กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการใช้อำนาจ หน้าที่ในทางที่ผิด เพื่อประโยชน์ที่ไม่เหมาะสมในทาง ส่วนตัวหรือธุรกิจ ในที่นี้ยังรวมถึงการคอร์รัปชันภาครัฐ หรือภาคเอกชน และการกระทำที่มีลักษณะเป็นการ จ่ายเงินหรือการรับเงิน

พนักงาน: หมายความรวมถึงพนักงานทุกคน กรรมการ และเจ้าหน้าที่ทุกระดับตำแหน่งของกลุ่มโอลิอันซ์

การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวก: โดยปกติ หมายถึง “สิ่งมีค่า” ที่จัดหาให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐที่มีหน้าที่หรือ อำนาจตามกฎหมาย เพื่อที่จะให้ช่วยเร่งหรือประกันการ ดำเนินงานใดๆ ซึ่งอยู่นอกเหนือกิจวัตรหรือการปฏิบัติ ตามหลักการหรือกฎเกณฑ์ที่ตั้งไว้ (การตัดสินใจ ดำเนินการใดๆ ขอให้ปรึกษากับเจ้าหน้าที่ฝ่ายควบคุมการ ปฏิบัติตามกฎหมาย หรือกลุ่มควบคุมการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ) หมายเหตุ การปฏิบัติตามกิจวัตรของ

เจ้าหน้าที่รัฐนั้น หมายความว่าเฉพาะที่เป็นการกระทำที่เป็น การปฏิบัติหน้าที่ตามปกติและไม่เกี่ยวข้องกับการใช้ ดุลพินิจในการตัดสินใจ

เจ้าหน้าที่รัฐ: หมายความว่ารวมถึงเจ้าหน้าที่ทุกคนที่ ทำงานให้แก่หรือในนามของรัฐ หรือที่มีอำนาจควบคุม องค์กรหรือหน่วยงานของรัฐนั้นๆ พรรคการเมือง เจ้าหน้าที่พรรคการเมือง และผู้สมัครลงเลือกตั้งทางการเมือง หรือเพื่อองค์กรมหาชนระหว่างประเทศกับความเป็น สมาชิกของรัฐ (ตัวอย่างเช่น ธนาคารโลก) ทั้งนี้ อาจ หมายความว่ารวมถึงที่ปรึกษา ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากรัฐ พนักงานของบริษัทที่มีเจ้าของหรือถูกควบคุมโดยรัฐ เจ้าหน้าที่พรรคการเมือง หรือบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับรัฐ หรือพนักงานที่ทำงานให้แก่หน่วยงานของรัฐ และเพื่อ วัตถุประสงค์ของนโยบายฉบับนี้ เจ้าหน้าที่รัฐในที่นี้จะ ครอบคลุมทั้งเจ้าหน้าที่รัฐทั้งในและต่างประเทศ และ สมาชิกครอบครัวโดยตรงของบุคคลนั้น (ผู้ปกครอง คู่ สมรส บุตรธิดา ญาติที่เกิดจากการแต่งงาน ญาติพี่น้อง) และบุคคลอื่นที่เจ้าหน้าที่รัฐให้การสนับสนุน

กิจการร่วมลงทุน: หมายความว่ารวมถึงสัญญาร่วมทุนทุก ประเภทที่คู่สัญญามีการตกลงร่วมกันตั้งแต่สองฝ่ายขึ้นไป โดยมีวัตถุประสงค์ในการเข้าทำธุรกิจในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง เป็นการเฉพาะ ทั้งนี้ คู่สัญญาทุกฝ่ายตกลงที่จะแบ่งกำไร/ ขาดทุนของกิจการร่วมกัน

การรับรู้: ถูกกำหนดไว้อย่างกว้างๆ และจะสันนิษฐาน ว่ารู้ เมื่อบุคคลหนึ่งทราบถึงเหตุการณ์ หรือผลที่จะตามมา ที่แน่นอนหรือมีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้น ทั้งนี้ ให้รวมถึงการ จงใจที่จะไม่คำนึงถึงเหตุการณ์ หรือการจงใจทำเป็น “ไม่รู้ไม่เห็น” หรือ “ตั้งใจหลีกเลี่ยงเหตุการณ์”

องค์กรธุรกิจ: หมายความว่ารวมถึงทุกองค์กรธุรกิจของ กลุ่มออลิอันซ์ และออลิอันซ์ เอส. อี.

ผู้กระทำการแทน: หมายความว่ารวมถึงตัวแทน ผู้กระทำ การแทน นายหน้า ที่ปรึกษา และผู้จัดจำหน่ายที่กระทำใน นามของออลิอันซ์และคู่ค้าในกิจการร่วมลงทุนของออลิอันซ์ ข้อสงสัยใดๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับหัวข้อดังกล่าวข้างต้น สามารถสอบถามเพิ่มเติมได้จากเจ้าหน้าที่ฝ่ายควบคุมการ ปฏิบัติตามกฎหมายภายใน/ภูมิภาค หรือกลุ่มควบคุม การปฏิบัติตามกฎระเบียบเพื่อดำเนินการให้ความ ช่วยเหลือต่อไป

4. การรายงานการฝ่าฝืน

การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการต่อต้านการคอร์รัปชันและ ลินบนของประเทศใดๆ อาจทำให้ออลิอันซ์ได้รับความ เสี่ยงต่อชื่อเสียงและความรับผิดชอบตามกฎหมายอย่างมี นัยสำคัญ รวมทั้งอาจถูกลงโทษ เสียค่าปรับ และอาจถูก จำกัดในการประกอบธุรกิจ ดังนั้น การดำเนินธุรกิจหรือ กิจกรรมใดๆ ที่แม้จะเห็นได้อย่างชัดเจน ว่าไม่มีนัยสำคัญ ก็ตาม แต่หากเป็นการกระทำที่อาจฝ่าฝืนต่อนโยบายฉบับ นี้ หรือโปรแกรม ก็จะต้องดำเนินการรายงาน โดยทันที

พนักงานคนใดที่รับรู้ต่อกิจกรรมใดก็ตาม ที่มีแนวโน้มจะ เป็นการฝ่าฝืนตามนโยบายนี้ จะต้องรายงานต่อ ผู้บังคับบัญชาตามสายงาน และ/หรือเจ้าหน้าที่ฝ่ายควบคุม การปฏิบัติตามกฎระเบียบภายใน/ภูมิภาค หรือกลุ่ม ควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ โดยทันที (ถึงแม้ว่า กิจกรรมที่ต้องสงสัยดังกล่าวได้สิ้นสุดลงแล้วก็ตาม) หาก การรายงานกระทำโดยไม่เปิดเผยตน ผู้รายงานจะต้อง แสดงข้อมูลที่เพียงพอแก่ออลิอันซ์ เพื่อให้ทำการสอบสวน หาข้อเท็จจริงเพิ่มเติมได้อย่างเหมาะสมต่อไป

5. เจ้าหน้าที่รัฐ

การเชิญหรือการทำการตลาดที่ไม่เหมาะสมแก่เจ้าหน้าที่รัฐ รวมทั้งการดำเนินการเกี่ยวกับการให้เพื่อมารยาททางธุรกิจใดๆ อาจถูกจำกัดหรือห้ามดำเนินการในบางประเทศ และควรหลีกเลี่ยงการดำเนินการดังกล่าวในทุกเมื่อที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ โดยปกติแล้ว ของขวัญหรือของกำนัลที่ให้แก่เจ้าหน้าที่รัฐ สามารถกระทำได้ต่อเมื่อได้มีการปรึกษากับเจ้าหน้าที่ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายใน/ภูมิภาค หรือกลุ่มควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบก่อน ทั้งนี้ การกระทำที่ต้องห้ามอื่นๆ ให้หมายรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการกระทำดังต่อไปนี้

- การเสนอให้เพื่อมารยาททางธุรกิจหรือสิ่งมีค่า ซึ่งอาจถือว่าการให้ที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินการหรือการตัดสินใจของเจ้าหน้าที่รัฐ (ตัวอย่างเช่น การให้เข้าทำสัญญาหรือการลงไว้ซึ่งสัญญาของรัฐ)
- การประกันหรือคงไว้ซึ่งสถานะทางธุรกิจโดยได้ประโยชน์ที่ไม่เหมาะสม
- การรับข้อมูลที่เป็นความลับเกี่ยวกับโอกาสในการดำเนินธุรกิจ การประมูลงาน หรือการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของคู่แข่งทางธุรกิจ
- การได้รับการผ่อนปรนจากการควบคุมของรัฐ ซึ่งการกระทำดังกล่าวไม่เป็นไปตามกฎหรือระเบียบของหน่วยงานรัฐ หรือ
- เป็นเหตุให้เจ้าหน้าที่รัฐต้องระงับการหรืองดเว้นกระทำการใดๆ โดยใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มีขอบด้วยกฎหมาย

ถึงแม้ว่าการดำเนินการเกี่ยวกับการให้เพื่อมารยาททางธุรกิจ หรือการเชิญ หรือการทำการตลาดจะได้รับการอนุมัติให้ทำได้ก็ตาม แต่ก็ควรใช้ความระมัดระวัง โดยหลีกเลี่ยงการเสนอสิ่งมีค่าใดๆ ที่อาจถูกตีความได้ว่าเป็น

การกระทำเพื่อต้องการ หรือส่งผลกระทบต่อตัดสินใจของเจ้าหน้าที่รัฐ (หรือพยายามที่จะ) ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือเพื่อให้อิทธิพลได้รับหรือรักษาไว้ ซึ่งประโยชน์หรือความได้เปรียบทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม ดังนั้น เพื่อหลีกเลี่ยงผลกระทบต่างๆ อิทธิพลจึงต้องการให้การดำเนินการความสัมพันธ์ต่างๆ กับเจ้าหน้าที่รัฐ ต้องกระทำด้วยความระมัดระวัง โดยสอดคล้องกับกฎหมายภายในหรือกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ อาจหมายรวมถึงการกำหนดข้อห้ามภายใน หรือการขอความเห็นชอบล่วงหน้า ในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวจากฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (ตัวอย่างเช่น การบริจาคเพื่อการกุศลที่มีความเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่รัฐ จะต้องได้รับการทบทวนเป็นพิเศษ – โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง)

ข้อสังเกต: การเชิญหรือการทำการกิจกรรมทางการตลาดกับผู้รับ เช่น เจ้าหน้าที่สหภาพ ตัวแทนของฝ่ายลูกจ้าง เป็นต้น อาจต้องเป็นไปตามการพิจารณาหรือมีข้อจำกัดในเรื่องใดเป็นพิเศษ จึงควรปรึกษาเจ้าหน้าที่ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายใน/ภูมิภาค หรือกลุ่มควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบก่อน เพื่อรับข้อมูลเพิ่มเติม

6. ความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชัน

การคอร์รัปชันอาจเกิดจากกรณีความเสี่ยงในด้านต่างๆ ดังนั้น ทุกองค์กรธุรกิจจะต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยง โดยการระบุกรณีที่มีความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อทราบและพิจารณาอนุมัติต่อไป ด้านล่างนี้คือตัวอย่างของความเสี่ยงที่มักเกิดขึ้นในกรณีต่างๆ พร้อมหลักการสำคัญ ซึ่งได้อ้างอิงถึงนโยบายต่างๆ

ของอลิอันซ์ ซึ่งถูกออกแบบมาเพื่อบริหารความเสี่ยงต่างๆ เหล่านี้

การให้เพื่อมารยาททางธุรกิจ

อลิอันซ์ห้ามการนำเสนอที่จะให้ การให้ การสัญญาว่าจะให้ การอนุมัติให้สิ่งมีค่าใดๆ ทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมที่ไม่สอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศ หรือนโยบาย และขั้นตอนใดที่เกี่ยวข้อง แต่แม้ไม่ได้มีข้อห้ามกำหนดไว้ ก็ควรใช้ความระมัดระวังในการดำเนินการ โดยต้องมีใบเสร็จรับเงินหรือข้อกำหนดเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการถูกมองว่าได้ดำเนินการใดๆ ที่ไม่เหมาะสม ดังนั้น จึงได้กำหนดมาตรฐานขั้นต่ำไว้เพื่อให้พนักงานหรือผู้กระทำการแทน ทราบว่าจะต้องไม่จัดหาหรือยอมรับการให้เพื่อมารยาททางธุรกิจ ซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้

- การฝ่าฝืนต่อข้อพึงปฏิบัติของอลิอันซ์ นโยบายเกี่ยวกับของขวัญและงานบันเทิง นโยบายฉบับนี้ หรือกฎหมายหรือกฎระเบียบภายในต่างๆ
- การดำเนินการที่นอกเหนือหรือปราศจากวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ หรือ
- การเจตนาที่จะให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์และความได้เปรียบทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม ถึงแม้ว่าจะมีมูลค่าเล็กน้อยเพียงใดก็ตาม

การทำสัญญากับผู้กระทำการแทน

อลิอันซ์ยึดมั่นในเรื่องความโปร่งใสและความซื่อสัตย์สุจริตในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมไปถึงผู้กระทำการแทนของอลิอันซ์ เนื่องจากการกระทำที่มีขอบข่ายกฎหมาย หรือการงดเว้นการกระทำของผู้กระทำการแทน อาจทำให้อลิอันซ์ตกอยู่ในความเสี่ยงในการกระทำผิด ถึงแม้ว่าอลิอันซ์จะไม่ได้มอบหมายให้ดำเนินการดังกล่าวเป็นการเฉพาะก็ตาม

ดังนั้น เมื่อทำสัญญากับผู้กระทำการแทน อลิอันซ์จึงกำหนดให้มีขั้นตอนที่จะลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นต่อชื่อเสียง หรือการขัดต่อกฎหมายหรือกฎระเบียบ อันเกิดจากการความตกลงดังกล่าว ได้แก่

- การดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นของผู้กระทำการแทนอย่างเพียงพอและเหมาะสม (ขอบเขตการตรวจสอบขึ้นอยู่กับลักษณะงานและประวัติของผู้กระทำการแทน)
- ความตกลงจะต้องทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีข้อสัญญาให้ผู้กระทำการแทนปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ และได้รับการอนุมัติจากฝ่ายกฎหมายหรือผู้เชี่ยวชาญทางกฎหมายในเรื่องนั้นๆ (เช่น เรื่องเกี่ยวกับทรัพย์สินบุคคล สินไหมทดแทน เป็นต้น)
- รายละเอียดของการให้บริการต่างๆ รวมถึงจำนวนเงินที่จะต้องจ่าย ตลอดทั้งข้อสัญญาและเงื่อนไขต่างๆ ของความตกลงนั้น จะต้องถูกจัดทำในรูปแบบของเอกสารอย่างเพียงพอ
- การจ่ายเงินจะต้องเป็นไปตามสัดส่วนมูลค่าของการให้บริการ
- การสอบทานและอนุมัติจะต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนเข้าร่วมทำสัญญา
- จะต้องพิจารณา “สัญญาณเตือน” (Red Flag) ต่างๆ (ตัวอย่างเช่น มีการดำเนินการในพื้นที่ที่ทราบกันดีว่าอาจมีการคอร์รัปชัน หรือคำขอให้มีการจ่ายเงินเป็นพิเศษ หรือคู่สัญญาปฏิเสธการทำตามข้อกำหนดของอลิอันซ์เกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นต้น)
- มาตรการอื่นๆ เช่น การเฝ้าติดตามการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

การบริจาคทางการเมือง

อลิอันซ์ตระหนักดีว่า พนักงานอาจเข้าไปมีส่วนร่วมในกระบวนการทางการเมือง อย่างไรก็ตาม การมีส่วนร่วมของพนักงานนั้น จะต้องดำเนินการในลักษณะส่วนตัว โดยใช้เวลาหรือทรัพยากรส่วนตัวของพนักงานเอง การบริจาคทางการเมืองและการบริจาคให้พรรคการเมืองในนามของอลิอันซ์จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เสียก่อน

การบริจาคเพื่อการกุศล

อลิอันซ์ให้ความสำคัญต่อสังคมหรือชุมชนที่อลิอันซ์เข้าไปดำเนินธุรกิจอยู่ รวมทั้งให้การสนับสนุนองค์กรการกุศลต่างๆ การบริจาคเพื่อการกุศลใดๆ ที่กระทำในนามของอลิอันซ์นั้น ไม่เพียงแต่จะต้องให้กับองค์กรที่มีความสุจริตและมีเจตนาเพื่อวัตถุประสงค์ด้านการกุศลเท่านั้น องค์กรที่ได้รับเงินบริจาคมานั้นจะต้องไม่ดำเนินการที่เป็นการฝ่าฝืนต่อข้อพึงปฏิบัติของอลิอันซ์ นโยบายฉบับนี้ และกฎหมายภายใน การบริจาคเพื่อการกุศลนั้น จะต้องไม่ถูกใช้เป็นเงื่อนไขหรือมีผลต่อการดำเนินการหรือการตัดสินใจใดๆ ของเจ้าหน้าที่รัฐ และเพื่อสนับสนุนต่อหลักการดังกล่าว การบริจาคเพื่อการกุศลใดๆ ที่ถูกร้องขอโดยหรือกระทำในนามของเจ้าหน้าที่รัฐ จะต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายภายในหรือกระบวนการภายในที่เกี่ยวข้องกับการให้เพื่อมารยาททางธุรกิจ

กิจการร่วมลงทุนและสัญญาว่าจ้างบุคคลภายนอก

ก่อนที่จะเข้าไปทำความตกลงเกี่ยวกับกิจการร่วมลงทุนหรือการว่าจ้างบุคคลภายนอก องค์กรธุรกิจหรือบุคคลรับจ้างภายนอกจะต้องดำเนินการตามมาตรการต่างๆ ให้แล้วเสร็จ ซึ่งรวมถึงการดำเนินการตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นตามระดับต่างๆ อย่างเหมาะสม และได้รับการ

อนุมัติภายในองค์กรอย่างชัดเจน มาตรการเหล่านี้จะต้องให้คู่สัญญาฝ่ายกิจการร่วมลงทุนหรือที่ได้ทำความตกลงเกี่ยวกับการว่าจ้างบุคคลภายนอก 1) ขอมรับนโยบายฉบับนี้และการควบคุมดูแลที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ใน “โปรแกรม” หรือ 2) ตกลงที่จะขอมรับการควบคุมดูแลต่างๆ ที่มีลักษณะเดียวกัน หมายเหตุ ในกรณีที่คู่สัญญาที่เป็นกิจการร่วมลงทุนเป็นเจ้าหน้าที่รัฐ ให้ขอคำปรึกษากับฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือฝ่ายกฎหมาย เพื่อที่จะกำหนดมาตรการพิเศษในการอนุญาตหรือรับรองการดำเนินการ

การจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวก

ห้ามพนักงานหรือผู้กระทำการแทน ให้หรือมอบอำนาจที่จะจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกใดๆ ไม่ว่าโดยทางตรงและทางอ้อม โดยมีข้อยกเว้นให้สามารถกระทำได้ หากพนักงานหรือผู้กระทำการแทน ไม่เหลือทางเลือกอื่นใด และจำเป็นต้องทำการจ่ายเงินเพื่อป้องกันการสูญเสียชีวิต แขนหรือขา หรืออวัยวะ หรือการจ่ายเงินดังกล่าวได้รับอนุญาตโดยกฎหมายภายใน (การปฏิบัติในลักษณะนี้มีใช้เพียงในบางประเทศเท่านั้น) แนวทางการปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องนี้ สามารถขอรับได้จากเจ้าหน้าที่ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายใน/ภูมิภาค หรือกลุ่มควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

7. การจัดทำบัญชีและบันทึก

การเก็บรักษารายละเอียดและความถูกต้องของบัญชีและบันทึกต่างๆ เป็นองค์ประกอบสำคัญในการควบคุมการต่อต้านการคอร์รัปชันของอลิอันซ์ อลิอันซ์ได้กำหนดการเก็บรักษาบันทึกไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงธุรกรรมต่างๆ และการจำหน่ายหรือแจกจ่ายทรัพย์สินออกไป เพื่อให้เป็นไปตามสาระสำคัญและวัตถุประสงค์

ของนโยบายฉบับนี้ ท่านจะต้องปฏิบัติตามหลักการ
ดังต่อไปนี้

- ห้ามลงบัญชีที่เป็นเท็จหรือที่ทำให้เกิดความ
เข้าใจผิด ในบัญชีหรือบันทึกต่างๆ ของอลิอันซ์
ไม่ว่าด้วยเหตุผลใดๆ ก็ตาม
- ห้ามปกปิด หรือไม่ลงบันทึกบัญชีหรือการ
จ่ายเงินใดๆ ซึ่งได้กระทำในนามของอลิอันซ์
ไม่ว่าด้วยวัตถุประสงค์ใดๆ ก็ตาม
- ห้ามจ่ายเงินสดสำหรับธุรกรรมบริการเพื่อ
ประโยชน์ของอลิอันซ์ ที่ยังไม่ได้รับการอนุมัติ
หรือไม่มีเอกสารประกอบการจ่ายเงิน และ
- ห้ามใช้ช่องทางการจ่ายเงินหรือทรัพยากรที่มีใช้
ของอลิอันซ์ (เช่น บัญชีส่วนตัว) เพื่อการให้
สินบนหรือการเสนอให้และการจ่ายเงินอื่นใดที่
ถูกห้ามจากนโยบายนี้ และนโยบายและ
กระบวนการที่เกี่ยวข้องกับอลิอันซ์

8. การเฝ้าติดตามและการตรวจสอบ

ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบและฝ่ายตรวจสอบ
ภายใน จะเฝ้าติดตามและทบทวนการปฏิบัติตามนโยบาย
และโปรแกรมนี้ ผ่านการตรวจสอบและการสอบทาน

9. การปลูกจิตสำนึกและการอบรม

ทุกองค์กรธุรกิจจะต้องดำเนินการปลูกจิตสำนึก โดยให้
ความรู้ที่เพียงพอและสร้างความคุ้นเคยก่อนนโยบายฉบับนี้

ฝ่ายควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบภายใน/ภูมิภาค
และ/หรือกลุ่มควบคุมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ จะทำ
การฝึกอบรมให้พนักงานและผู้กระทำการแทนทั้งหลาย
ตามความจำเป็น เพื่อการนำนโยบายและโปรแกรมนี้ไป
ใช้อย่างมีประสิทธิภาพ