



กลุ่มบริษัทโอริกซ์

ประมวลจรรยาบรรณ

ฉบับแก้ไขที่สี่



สารบัญ

สารสนเทศจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	2
บทนำ	3
1. การเคารพและคำนึงถึงลูกค้าของบริษัท	4
2. การปกป้องทรัพย์สิน ค่านิยมของบริษัท และทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น	5
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ	8
4. ห้ามทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจริยธรรม	11
5. การเคารพในสิทธิมนุษยชนและไม่ทำการอันเป็นการคุกคาม	16
6. ความรับผิดชอบต่อสังคมและการรักษาสิ่งแวดล้อม	18
7. สภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยในการทำงานและความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง	19
8. การรายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อจริยธรรม	20

สาส์นจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



เรียน บุคลากรของกลุ่มบริษัทโอริกซ์

โอริกซ์ คอร์ปอเรชันยังคงพัฒนาก้าวหน้าและเปลี่ยนแปลงอย่างไม่หยุดยั้ง แต่ความมุ่งมั่นที่เรามีร่วมกันต่อความเป็นเลิศในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจของเราไปพร้อมกับยึดมั่นในจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ จะยังคงเป็นรากฐานของเราอย่างต่อเนื่องท่ามกลางสภาวะทางธุรกิจและสถานการณ์โลกที่ท้าทายอย่างยิ่งเมื่อเทียบกับในอดีต

ประมุขจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัทโอริกซ์นี้ แสดงให้เห็นถึงมาตรฐานหลักของเราและลงความคาดหวังที่นำไปใช้กับกรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานแต่ละคนของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ โดยไม่คำนึงถึงสายธุรกิจของเรา หรือภูมิภาคที่เราดำเนินธุรกิจ เป็นความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละคนในการทำความคุ้นเคยกับหลักจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัท โอริกซ์ และทำความเข้าใจมาตรฐานและความคาดหวังเพื่อนำไปใช้การทำงานในประจำวันของท่าน

ข้าพเจ้าขอแนะนำให้ท่านพูดออกมาหากท่านมีคำถามหรือข้อกังวลใดๆ หรือหากท่านพบเห็นการกระทำที่ขัดแย้งกับค่านิยมและหลักการที่กำหนดไว้ในประมุขจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัทโอริกซ์

ประมุขจรรยาบรรณของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ทำหน้าที่เป็นรากฐานของวัฒนธรรมการปฏิบัติ ตามกฎระเบียบและการขับเคลื่อนสู่ความเป็นเลิศทางธุรกิจ ท่านจะสัมผัสได้ถึงผลกระทบเชิงบวกเมื่อ แต่ละท่านนำสิ่งนี้มาปฏิบัติในการทำงานในแต่ละวัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินการด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม และความโปร่งใสในระดับสูงสุด ขอขอบคุณสำหรับการสนับสนุนของคุณในขณะที่เรายังคงสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎระเบียบซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของความสำเร็จของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ นับตั้งแต่ก่อตั้งในปี 1964

Makoto Inoue

ประธานและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บทนำ

กลุ่มบริษัทโอริกซ์ถือว่าการปฏิบัติตามกฎระเบียบเป็นหนึ่งในประเด็นการจัดการที่สำคัญที่สุดของเรา โดยมุ่งมั่นที่จะสร้างโครงสร้างการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญกับมาตรฐานทางจริยธรรมในระดับสูง และความสุจริตใจ ความยุติธรรม และความโปร่งใสในทุกกิจกรรมขององค์กร

ORIX Corporation จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายญี่ปุ่นและประกอบกิจการภายใต้กฎหมายญี่ปุ่น โดยมีการจดทะเบียนหลักทรัพย์ของ ORIX Corporation กับคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งสหรัฐอเมริกา (SEC) ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ดังนั้น กฎหมายสหรัฐฯ จึงอาจมีผลใช้บังคับกับการลงทุนและการประกอบกิจการของบริษัทในกลุ่มบริษัทโอริกซ์ในประเทศต่างๆ ทั่วโลก ซึ่งนอกจากนี้ประเทศอื่นๆ อาจบังคับใช้กฎหมายของตนในต่างประเทศกับพลเมืองของตนและกับองค์กรธุรกิจซึ่งจัดตั้งภายใต้กฎหมายของประเทศนั้น ซึ่งรวมถึงบริษัทต่างๆ ในกลุ่มบริษัทโอริกซ์ด้วย

การอ้างถึงประมวลจริยธรรมฉบับนี้ นโยบาย และข้อบังคับอื่นๆ ของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ รวมถึงกฎหมายที่ใช้บังคับอื่นๆ ในประเทศซึ่งโอริกซ์เข้าไปประกอบกิจการ สะท้อนให้เห็นความจริงที่ว่าองค์กรธุรกิจระดับโลกนั้นต้องอยู่ใต้บังคับของกฎหมายต่างๆ มากมายในเวลาเดียวกัน

หากท่านมีข้อสงสัยว่าท่านต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบหรือนโยบาย ข้อบังคับ และระเบียบอื่นๆ ของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ใด หรือท่านเห็นว่ากฎหมายที่ใช้บังคับต่างๆ อาจขัดหรือแย้งกัน กรุณาติดต่อหรือกับสำนักงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ (ORIX Group Compliance Department) ก่อนดำเนินการใดๆ

มาตรฐานแนวปฏิบัติที่ระบุในที่นี่ใช้ประกอบกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับ และอาจมีมาตรฐานบางส่วนที่เพิ่มเติมจากกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้บังคับ ดังนั้นท่านมีหน้าที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามมาตรฐานในประมวลจริยธรรมฉบับนี้แม้ว่าการปฏิบัติของท่านจะเป็นไปตามกฎหมายแล้วก็ตาม

บริษัทของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ที่อยู่นอกประเทศญี่ปุ่น อาจจัดทำนโยบาย ข้อบังคับและระเบียบของตนเอง โดยจะต้องได้รับการยอมรับจากสำนักงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ (ORIX Group Compliance Department) เสียก่อน แต่ทั้งนี้ นโยบายหรือกฎระเบียบจะต้องไม่เคร่งครัดน้อยกว่าประมวลจรรยาบรรณนี้ และเจ้าหน้าที่และพนักงานของบริษัทในกลุ่มบริษัทโอริกซ์จะต้องปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบที่มีความเข้มงวดมากกว่า นอกจากนี้ หากกฎหมายท้องถิ่นมีความเข้มงวดมากกว่ามาตรฐานในประมวลจริยธรรมนี้ อย่างน้อยที่สุด คุณต้องปฏิบัติตามกฎหมายเหล่านั้นเสมอ

ประมวลจริยธรรมฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับกรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานทั้งหมดของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ (รวมเรียกว่า "พนักงาน") สำนักงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ (ORIX Group Compliance Department) มีอำนาจตีความและจัดทำข้อยกเว้นและผ่อนผันการปฏิบัติตามประมวลจริยธรรมฉบับนี้ได้

1

การเคารพและคำนึงถึงลูกค้าของบริษัท

เราจะให้ความเคารพนับถือและมีทัศนคติที่เป็นมืออาชีพต่อลูกค้าของบริษัทอยู่เสมอ และจะปฏิบัติตนเพื่อตอบสนอง และทำให้ดีกว่าความต้องการของลูกค้าตลอดเวลา

ความพึงพอใจของลูกค้าคือรากฐานแห่งความสำเร็จและความมั่นคงของกลุ่มบริษัทไอริชชด์ตลอดมาและต่อไปในอนาคต ปฏิสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและบริษัทนั้นอยู่บนพื้นฐานหลักแห่งความไว้วางใจ การจะสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจอันยืนยาวกับลูกค้าได้นั้น เราต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างจริงจัง เปิดเผย ซื่อสัตย์ และให้ความเคารพ ในการนี้พนักงานของกลุ่มบริษัทไอริชชด์ทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทอย่างเหมาะสม ชัดตรง และเป็นไปตามกฎหมายทั้งในด้านการตลาด การโฆษณาประชาสัมพันธ์และกิจกรรมการขาย และทำให้ผู้บริโภคสามารถเข้าใจได้ง่าย

ในการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจ เราต้องทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

ผ่านพับ โฆษณาและการสื่อสารอื่นๆ ต้องไม่มีเนื้อหาโจมตีคู่แข่งหรือผลิตภัณฑ์และบริการของคู่แข่ง

ติดต่อสื่อสารกับลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและยึดหลักความถูกต้องและชอบธรรม และดำเนินการอย่างเหมาะสมและรวดเร็วเมื่อลูกค้าร้องเรียน สอบถาม หรือให้ความเห็น

หมั่นปรับปรุงและรักษาความรู้และทักษะที่เป็นมืออาชีพที่จำเป็นไว้อย่างต่อเนื่องเพื่อปฏิบัติงานและทำตามหน้าที่ความรับผิดชอบของเรา รวมทั้งเพื่อให้บริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

การปกป้องทรัพย์สิน ค่านิยมของบริษัท และ ทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

เราจะใช้ทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ รวมถึงทรัพย์สินทางปัญญาเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชอบด้วยกฎหมายและสอดคล้องกับนโยบายและกฎข้อบังคับของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ เราจะปกป้องและรักษาชื่อเสียงและเจตนาที่ดีของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ เราจะเคารพในสิทธิทางทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น และปกป้องความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับซึ่งกลุ่มบริษัทโอริกซ์ได้รับมาอยู่ในความครอบครอง

การปกป้องทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทโอริกซ์

กลุ่มบริษัทโอริกซ์จัดหาทรัพย์สินที่มีค่าแก่พนักงานเพื่อช่วยในการทำงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ทรัพย์สินเหล่านี้ ได้แก่ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์พกพา ระบบและอุปกรณ์สื่อสาร ซอฟต์แวร์ อุปกรณ์สำนักงานและเครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ พนักงานทุกคนจำเป็นต้องเข้าใจและตระหนักถึงการใช้งานทรัพย์สินเหล่านี้อย่างถูกต้องเหมาะสม ในการนี้ พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

ใช้งานทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ด้วยความระมัดระวังและเพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชอบด้วยกฎหมาย

ใช้วิจารณญาณในการใช้ทรัพย์สินของบริษัทในเรื่องส่วนตัว การใช้งานส่วนตัวควรอยู่ในระดับที่ไม่มากเกินไปและไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน

รับทราบ bahwa ข้อมูลและข่าวสารซึ่งส่งโดยใช้ทรัพย์สินของบริษัทถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ไม่ถือเป็นข้อมูลส่วนตัว และอาจถูกตรวจสอบติดตาม เก็บรวบรวมและนำไปใช้โดยดุลพินิจของกลุ่มบริษัทโอริกซ์แต่เพียงผู้เดียว

ปฏิบัติตามนโยบายด้านความปลอดภัยของข้อมูลของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ รวมถึงกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในเรื่องการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่เป็นความลับ

การปกป้องข้อมูลทางธุรกิจซึ่งเป็นความลับ

พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์อาจเข้าถึงข้อมูลทางธุรกิจเกี่ยวกับกลุ่มบริษัทโอริกซ์หรือข้อมูลทางธุรกิจที่กลุ่มบริษัทโอริกซ์ครอบครองหรือควบคุมอยู่ ซึ่งเป็นความลับหรือมีเจ้าของ ได้แก่ แผนงานกลยุทธ์ ตัวเลขยอดขาย ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลเกี่ยวกับการเจรจา สัญญาหรือข้อตกลงทางธุรกิจระหว่างกลุ่มบริษัทโอริกซ์กับบุคคลอื่น ความลับทางการค้า สิทธิบัตรและเครื่องหมายการค้า การเปิดเผยหรือใช้ข้อมูลทางธุรกิจซึ่งเป็นความลับหรือมีเจ้าของโดยไม่ได้รับอนุญาต ซึ่งรวมถึงการใช้หรือเปิดเผยด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์อาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงต่อกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ลูกค้าและพนักงาน จึงห้ามมิให้มีการกระทำได้ดังกล่าว ในการนี้ พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบ

จำกัดการเข้าถึงข้อมูลทางธุรกิจซึ่งเป็นความลับหรือมีเจ้าของให้แก่เฉพาะผู้ที่อยู่ภายในกลุ่มบริษัทโอริกซ์ซึ่งจำเป็นต้องเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวเพื่อการปฏิบัติงานเท่านั้น

ป้องกันข้อมูลทางธุรกิจซึ่งเป็นความลับหรือมีเจ้าของเมื่ออยู่ในที่สาธารณะ เช่น ในระบบขนส่งสาธารณะ ลิฟต์และร้านอาหาร เป็นต้น

ห้ามนำข้อมูลทางธุรกิจซึ่งเป็นความลับหรือมีเจ้าของไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือยอมให้บุคคลอื่นใช้ข้อมูลนั้น

กลุ่มบริษัทโอริกซ์ตระหนักดีว่า การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับบางอย่างต่อหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับควบคุมตนเองที่มีความเหมาะสม จะอยู่ภายใต้ความคุ้มครองของกฎหมายผู้แจ้งเหตุและกฎหมายอื่นๆ ไม่มีเนื้อหาใดในประมวลจริยบรรณนี้หรือการจัดการที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงานใด ๆ ที่จะมีเจตนาหรือควรถูกเข้าใจไปว่า เป็นการกีดขวางหรือไม่สนับสนุนการเปิดเผยดังกล่าว กลุ่มบริษัทโอริกซ์จะไม่ยินยอมให้เกิดการโต้ตอบเอาคืนต่อพนักงานที่ทำการเปิดเผยดังกล่าวด้วยเจตนาสุจริต

การปกป้องและรักษาภาพลักษณ์ของกลุ่มบริษัทโอริกซ์

ในการทำงานประจำวัน เราคือตัวแทนของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ดังนั้นเราต้องปฏิบัติตามด้วยมาตรฐานจริยธรรมสูงสุด เพื่อเสริมสร้างและรักษาชื่อ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ตลอดเวลา

เคารพทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลภายนอก

กลุ่มบริษัทโอริกซ์เคารพและปกป้องสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลทุกฝ่ายโดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และซอฟต์แวร์ซึ่งที่ได้รับมา หรือได้รับอนุญาตใช้สิทธิอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

ข้อมูลส่วนบุคคล

กลุ่มบริษัทโอริกซ์รวบรวม จัดเก็บ ใช้งาน และแลกเปลี่ยนข้อมูลส่วนบุคคลของ ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่นๆ ทั้งนี้กลุ่มบริษัทโอริกซ์มุ่งมั่นที่จะปกป้องและรักษา ความลับของข้อมูลเหล่านี้ให้เป็นไปตามนโยบายความปลอดภัยด้านข้อมูลของ กลุ่มบริษัทโอริกซ์ ตลอดจนตามข้อตกลงที่ทำไว้กับลูกค้าและตามกฎหมายที่ใช้บังคับในเรื่องความเป็นส่วนตัวของข้อมูลทั่วโลก ในการนี้พนักงานของกลุ่ม บริษัทโอริกซ์ทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับทั้งหมดที่ใช้บังคับในเรื่องความเป็น ส่วนตัวและนโยบายและกฎข้อบังคับในเรื่องความเป็นส่วนตัวของกลุ่มบริษัท โอริกซ์

เก็บรวบรวม ใช้งาน และเปิดเผยข้อมูลของบุคคลภายนอกเพื่อการดำเนิน ธุรกิจที่ชอบด้วยกฎหมายเท่านั้น

การละเมิดข้อกำหนดในเรื่องความเป็นส่วนตัวของข้อมูลอาจทำให้กลุ่มบริษัท โอริกซ์และพนักงานได้รับโทษทางกฎหมาย ตลอดจนเกิดความเสียหายต่อ ชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ภาระหน้าที่ในการรักษาความลับของข้อมูลส่วน บุคคล หรือ ข้อมูลของบริษัทยังคงมีต่อไปแม้บุคคลจะออกจากการเป็นพนักงาน ของกลุ่มบริษัทโอริกซ์แล้วก็ตาม

การเก็บรักษาเอกสาร

พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติตามนโยบาย ของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ในเรื่องระยะเวลาการเก็บเอกสารของบริษัท ทั้งนี้เอกสาร ประเภทต่างๆ อาจมีระยะเวลาการเก็บที่แตกต่างกันไปภายใต้ข้อกำหนดที่บังคับ ใช้

3

การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

เราจะปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบ ตลอดจนนโยบาย และกฎข้อบังคับของกลุ่มบริษัทไอริชที่ใช้บังคับตลอดเวลา เรา จะทำความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบ ตลอดจนนโยบายและกฎข้อบังคับของกลุ่มบริษัทไอริชที่ เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน การฟอกเงิน การติดสินบนและการ รายงานทางการเงิน

กลุ่มบริษัทไอริชคาดหวังให้พนักงานดำเนินการตามกฎหมายที่ใช้บังคับ ตลอดจนกฎระเบียบและนโยบายและข้อบังคับภายในองค์กรทั้งหมด ทั้งนี้โดยมี เพียงแค่ปฏิบัติตามตัวอักษรของกฎหมายเท่านั้นแต่ยังต้องคำนึงถึงจุดมุ่งหมาย และเจตนารมณ์แห่งกฎหมายนั้นด้วย

การใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading)

ในการดำเนินการธุรกิจของกลุ่มบริษัทไอริชหรือการเจรจาหรือทางการค้ากับ ลูกค้าหรือคู่ค้า พนักงานอาจได้รับทราบข้อมูลสำคัญซึ่งไม่เปิดเผยต่อ สาธารณชนเกี่ยวกับกลุ่มบริษัทไอริชหรือบริษัทอื่นๆ (หนึ่ง การใช้ข้อมูลภายใน (insider trading) ได้แก่การซื้อขายหุ้นหรือหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทไอริช หรือบริษัทอื่นๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อมโดยใช้ข้อมูลสำคัญซึ่งไม่เปิดเผยต่อ สาธารณชนหรือให้ข้อมูลสำคัญซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนแก่บุคคลอื่น (หรือเรียกว่าการชี้แนะหรือ tipping) เพื่อทำการซื้อขาย เป็นการกระทำที่ผิด กฎหมาย ละเมิดนโยบายและกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทไอริช และอาจได้รับ โทษทางอาญาด้วย ข้อห้ามนี้ใช้บังคับกับคู่สมรสและสมาชิกในครอบครัวของ พนักงานด้วย ทั้งนี้ ข้อมูลสำคัญซึ่งไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนได้แก่ข้อมูลใดๆที่ มิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนและเป็นข้อมูลซึ่งผู้ลงทุนทั่วไปถือว่ามีความสำคัญ ในการตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์

กรุณาศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมจากนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของกลุ่มบริษัทโอริกซ์

การฟอกเงิน

การฟอกเงินได้แก่ การนำเงินที่ได้มาโดยวิธีการอันมิชอบด้วยกฎหมาย (เช่น การก่อการร้าย การค้ายาเสพติด การให้สินบนและฉ้อฉล) ไปทำธุรกรรมทางการเงินและการค้าเพื่อปกปิดที่มาของเงินอันมิชอบด้วยกฎหมาย และหลีกเลี่ยงหน้าที่ในการรายงานหรือหลีกเลี่ยงภาษี ประเทศต่างๆ ซึ่งกลุ่มบริษัทโอริกซ์เข้าไปประกอบธุรกิจมีกฎหมายปกป้องและปราบปรามการฟอกเงินซึ่งห้ามมิให้ทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินที่ได้รับมาโดยการกระทำที่ผิดกฎหมาย อนึ่ง อีกประเด็นที่ต้องระมัดระวังคือการใช้เงินที่ได้รับจากแหล่งที่มาซึ่งชอบและมิชอบด้วยกฎหมายอาจถูกนำไปใช้สนับสนุนการก่อการร้าย

กลุ่มบริษัทโอริกซ์มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายปกป้องและปราบปรามการฟอกเงินและการก่อการร้ายที่บังคับใช้ทั่วโลกอย่างเข้มงวด เราจะดำเนินธุรกิจกับลูกค้าที่ได้รับการยอมรับซึ่งประกอบกิจกรรมธุรกิจตามกฎหมายและได้รับเงินทุนจากแหล่งเงินทุนที่ชอบด้วยกฎหมายเท่านั้น หน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ต้องดำเนินการตามวิธีปฏิบัติในการตรวจสอบข้อมูล ทำความรู้จักลูกค้าและประเมินความเสี่ยงของลูกค้าตามที่กำหนด และดำเนินขั้นตอนเพื่อป้องกันและสามารถตรวจพบรูปแบบการชำระเงินที่น่าสงสัยและไม่เป็นที่ยอมรับ พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ควรตระหนักถึงกรณีซึ่งอาจเป็นการละเมิดกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการก่อการร้ายที่ใช้บังคับกับธุรกิจของตนและรายงานเมื่อทราบถึงกรณีนี้อาจมีการละเมิดกฎหมายดังกล่าว

กรุณาศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมจากนโยบายต่อต้านการฟอกเงินของกลุ่มบริษัทโอริกซ์

การคว่ำบาตร

การคว่ำบาตรเป็นเครื่องมือด้านนโยบายต่างประเทศที่กำหนดข้อห้ามที่เคร่งครัดต่อกิจกรรมต่างๆ เช่น การให้บริการ หรือการเข้าทำข้อตกลงและธุรกรรมกับเป้าหมายที่ถูกคว่ำบาตร ซึ่งอาจรวมถึงประเทศ ภูมิภาค รัฐบาล บุคคล องค์กร เรือ และเครื่องบิน กลุ่มบริษัทโอริกซ์มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจและทางการค้าทั้งหมดของรัฐบาลที่ใช้บังคับ พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ต้องไม่มีส่วนร่วมในกิจกรรมทางธุรกิจ หรือส่งเสริมกิจกรรมทางธุรกิจ (ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมผ่านบุคคลภายนอก) อันเป็นการละเมิดหรือหลีกเลี่ยงมาตรการคว่ำบาตรหรือข้อห้ามใดๆ ที่ใช้บังคับ

การรายงานทางการเงินและทางภาษีอย่างถูกต้องและโปร่งใส

กลุ่มบริษัทโอริกซ์เน้นให้มีการทำบันทึกและรายงานทางการเงินทั้งหมดอย่างถูกต้อง โปร่งใสและเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทจะไม่ใช้หรือถือเงินหรือทรัพย์สินใดเพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เหมาะสม กลุ่มบริษัทโอริกซ์

มุ่งมั่นที่จะรักษาความถูกต้อง โปร่งใส และความเหมาะสมทางการเงิน รวมถึงความมุ่งมั่นของกลุ่มบริษัทที่จะดำเนินการให้แน่ใจว่า การดำเนินการที่สำคัญทั้งหมดของเรานั้นเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศแจ้ง แนวทาง และสนธิสัญญาที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมายภายในญี่ปุ่นและประเทศและภูมิภาคอื่นๆ ทั้งหมดที่เกี่ยวข้อง, ยืนยันแบบแสดงรายการภาษีที่ถูกต้อง และจ่ายภาษีทั้งหมดอย่างครบถ้วนตามกำหนดในทุกเขตอำนาจศาลที่เกี่ยวข้อง ขณะเดียวกันก็ใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่จากสถานะทางภาษีของเราโดยการอ้างสิทธิประโยชน์ที่เกี่ยวข้องภายใต้สนธิสัญญาด้านภาษี ทั้งนี้ โอริกซ์ไม่ส่งเสริมการดำเนินการใดๆ ที่ไม่สะท้อนข้อเท็จจริงทางเศรษฐกิจและไม่ดำเนินการใดๆ เพื่อเลี่ยงภาษี หรือเพื่อโอนรายได้เพียงอย่างเดียวโดยเป็นการละเมิดเจตนาของกฎหมายภาษี

รายงาน เอกสาร หรือข้อความใดที่ยื่นต่อหน่วยงานรัฐบาลหรือสื่อสารออกสู่สาธารณชนต้องถูกต้อง ครบถ้วน เข้าใจได้ และตรงต่อกำหนดเวลา สิ่งสำคัญที่สุดคือสมมติบัญชี บันทึกข้อมูลทางการเงินและทางภาษี บันทึก รายงาน เอกสารหรือการสื่อสารอื่นๆ ของกลุ่มบริษัทโอริกซ์จะต้องไม่มีข้อความที่เป็นเท็จ ทำให้สำคัญผิดหรือดัดแปลงรายการหรือละเว้นไม่เปิดเผยข้อมูลสำคัญหรือนำเสนออย่างไม่ถูกต้อง พนักงานกลุ่มบริษัทโอริกซ์ควรดำเนินการตามขั้นตอนทั้งหมดที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานระบบตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ และดำเนินการให้บันทึกและรายงานต่างๆ ตลอดจนบันทึกรายงานทางการเงิน ทางบัญชี และทางภาษีมีความถูกต้อง เพื่อแสดงถึงการทำธุรกรรมและทรัพย์สินทั้งหมดอย่างเหมาะสม และรายงานหากมีกรณีที่น่าจะเป็นการละเมิดมาตรฐานนั้น

4 ห้ามทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจริยธรรม

เราจะไม่ยุ่งเกี่ยวกับธุรกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจริยธรรม รวมถึงการทำการค้ากับกลุ่มต่อต้านสังคม (Anti-social forces) (ได้แก่ กลุ่มเครือข่ายอาชญากร) เราจะไม่เสนอหรือรับสินบน ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือสิ่งของ หรือเงินบริจาค หรือเงินบริจาคทางการเมือง และเราจะไม่จัดหรือเข้าร่วมในกิจกรรมบั่นทอนเพื่อธุรกิจซึ่งผิดกฎหมายหรือจัดขึ้นเพื่อจูงใจการตัดสินใจทางธุรกิจ เราจะไม่ยุ่งเกี่ยวกับดำเนินการค้าที่ไม่เป็นธรรม รวมถึงการขายฟอง การรวมตัวเพื่อผูกขาดทางการค้าหรือร่วมทำกิจกรรมโดยมีเจตนายับยั้งกลไกตลาด และต้องไม่กระทำการ มีความสัมพันธ์ หรือมีผลประโยชน์ใดอันที่จะทำให้หรืออาจทำให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน

กลุ่มต่อต้านสังคม

กลุ่มบริษัทไอริกซ์มีนโยบายอันเข้มงวดห้ามมิให้มีความสัมพันธ์ หรือทำกิจกรรมหรือธุรกรรมใดๆ กับกลุ่มหรือบุคคลซึ่งถือเป็น “กลุ่มต่อต้านสังคม” ซึ่งแสวงหาผลประโยชน์ทางการเงินโดยการใช้ความรุนแรง ก่อล้างหรือการฉ้อฉล (รวมถึงกลุ่มเครือข่ายอาชญากร กลุ่มอันธพาล และองค์กรก่อการร้าย) กลุ่มบริษัทไอริกซ์จะปฏิเสธการเรียกร้องที่ไม่ชอบ การข่มขู่ หรือการติดต่อใดๆ จากกลุ่มต่อต้านสังคมดังกล่าวโดยเด็ดขาด และจะดำเนินการทางกฎหมายที่เหมาะสมที่จำเป็นในการจัดการกับการข่มขู่ เรียกร้องหรือติดต่อดังกล่าว

การทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มบริษัทไอริกซ์ห้ามมิให้กระทำการอันเป็นพฤติกรรมการคอร์รัปชันทุก

รูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการให้สินบน เงินใต้โต๊ะ และผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมเพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจหรือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงแนวปฏิบัติทางธุรกิจของท้องถิ่น ไม่ว่าจะเป็นการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของรัฐหรือบุคคลในภาคเอกชนก็ตาม หนึ่งรัฐบาลในเกือบทุกประเทศกำลังดำเนินการเพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชัน และในหลายประเทศซึ่งกลุ่มบริษัทโอริกซ์เข้าไปประกอบกิจการต่างมีกฎหมายเฉพาะที่เข้มงวดเพื่อการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชัน ตัวอย่างเช่น กฎหมายญี่ปุ่นห้ามการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐทั้งของญี่ปุ่นและต่างประเทศ กฎหมายของสหรัฐฯ ว่าด้วยการกระทำความผิดเป็นการทุจริตของบริษัทต่างประเทศ (U.S. Foreign Corrupt Practice Act – FCPA) ห้ามมิให้มีการเสนอ ให้ หรือยอมให้มีการให้ “สิ่งของมีค่า” ไม่ว่าจะโดยตรงหรือผ่านบุคคลอื่นให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐซึ่งมิใช่ของรัฐบาลสหรัฐฯ เพื่อแลกเปลี่ยนกับการได้รับผลประโยชน์โดยไม่เหมาะสม กฎหมายต่อต้านการให้สินบนของสหราชอาณาจักร (UK Bribery Act) ห้ามการให้หรือรับสินบนเชิงพาณิชย์ หรือสินบนระหว่างธุรกิจ ซึ่งนอกเหนือจากการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทโอริกซ์ยังสนับสนุนหลักการต่อต้านการทุจริตของสมาคมเครือข่ายโกลบอลคอมแพ็กแห่งสหประชาชาติ (United Nations Global Compact) ที่ระบุว่าธุรกิจควรดำเนินการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ รวมถึงการรีดไถและการให้สินบน ข้อห้ามและข้อผูกพันเหล่านี้มีผลบังคับใช้ในทุกประเทศซึ่ง ORIX Corporation เข้าไปประกอบธุรกิจ และกลุ่มบริษัทโอริกซ์ยังมุ่งมั่นที่จะเพิ่มความระมัดระวังเพิ่มมากขึ้นในการปฏิบัติตามกฎหมายเหล่านี้ รวมถึงกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอื่นๆ ที่ใช้บังคับ

การให้สินบน ใต้โต๊ะ การที่บุคคลหนึ่งให้หรือสัญญากับอีกบุคคลหนึ่งว่าจะให้สิ่งของมีค่าเพื่อแลกเปลี่ยนกับการปฏิบัติเพื่อให้ได้รับผลประโยชน์ เงินใต้โต๊ะ ใต้โต๊ะ การให้หรือรับเงินค่าตอบแทนส่วนตัวเพื่อให้ได้รับสัญญาทำธุรกิจ หรือได้รับผลประโยชน์ในทางที่เอื้อประโยชน์ หรือได้ทำธุรกรรมทางธุรกิจ การเสนอหรือยอมรับสินบนและเงินใต้โต๊ะในทุกรูปแบบ (ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมผ่านตัวแทน หรือบุคคลภายนอกอื่นๆ) ถือเป็นสิ่งผิดกฎหมายและผิดจริยธรรม และละเมิดนโยบายของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ในการนี้พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

ไม่เสนอ สัญญาว่าจะให้ หรือให้ของมีค่าแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือบุคคลอื่นหรือฝ่ายอื่นเพื่อแลกเปลี่ยนกับการได้รับประโยชน์ทางธุรกิจ

ไม่ทำการจ้างที่เอื้อให้ประโยชน์แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ

ไม่เสนอหรือรับของขวัญหรือการจ่ายเงินใดๆ ซึ่งเป็นหรืออาจถูกตีความว่าเป็นสินบนหรือเงินใต้โต๊ะ

บันทึกการจ่ายเงินและรับเงินให้ครบถ้วนถูกต้องทุกรายการ

ไม่ใช้ตัวแทนหรือบุคคลภายนอกให้จ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมซึ่งไม่สามารถกระทำได้อย่างโดยตรง

ไม่ทำหรือจัดให้มีการจ่ายเงินเพื่ออำนวยความสะดวกหรือจ่ายเงิน “ค่านำร่อง
นำซา” (การจ่ายเงินให้เจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อให้การติดต่องานทั่วไปกับ
หน่วยงานของรัฐสะดวก หรือรวดเร็วกว่าปกติ) ซึ่งถือเป็นข้อห้ามอย่างยิ่ง
ภายใต้นโยบายของกลุ่มบริษัทโอริกซ์และภายใต้กฎหมายต่อต้านการทุจริต
ของสหราชอาณาจักร

ตรวจสอบเงินบริจาคเพื่อการกุศลว่ามีค่าใช้จ่ายของเจ้าหน้าที่ของรัฐ

กรุณาศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมจากนโยบายป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันของ
กลุ่มบริษัทโอริกซ์

การให้ของขวัญและการดูแลต้อนรับ

วัฒนธรรมในเรื่องการให้ของขวัญและการดูแลต้อนรับมีความแตกต่างกันในแต่ละ
ประเทศ อย่างไรก็ตาม การให้หรือรับของขวัญและการดูแลต้อนรับต้อง
เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ใช้อยู่บังคับ และต้องสอดคล้องกับธรรมเนียม
ปฏิบัติของประเทศนั้น

กลุ่มบริษัทโอริกซ์มีข้อห้ามอย่างเข้มงวดมิให้รับหรือให้ของขวัญ การเลี้ยง
รับรองหรือการจัดกิจกรรมบันเทิงต่างๆ โดยมีเจตนาหรือดูเหมือนมีเจตนาโน้มน้าว
หรือมีอิทธิพลในความสัมพันธ์ทางธุรกิจอย่างไม่เหมาะสม โปรดหลีกเลี่ยง
การให้หรือรับของขวัญ ผลประโยชน์หรือกิจกรรมบันเทิงซึ่งมีลักษณะเหมือน
การให้สินบน หรือจะทำให้เกิดข้อสงสัยในตัวท่านหรือกลุ่มบริษัทโอริกซ์ใน
เรื่องผลประโยชน์ทับซ้อน หรืออาจทำให้กลุ่มบริษัทโอริกซ์เสียชื่อเสียงได้เมื่อ
สาธารณชนรับทราบ พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนมีหน้าที่ความ
รับผิดชอบต้องรับทราบว่าการให้หรือรับของขวัญหรือการดูแลต้อนรับต้องมี
ลักษณะดังนี้

เป็นสิ่งที่มียุทธค่าน้อย (แต่กรณีเป็นเงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสด ห้าม
เด็ดขาดไม่ว่าจะมีจำนวนเท่าใด) และการให้หรือรับของนั้นต้องมีเจตนา
เพื่อโน้มน้าวหรือจูงใจการตัดสินใจหรือเพื่อให้ได้รับการปฏิบัติเป็นพิเศษ

ต้องเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่ใช้อยู่บังคับ ตลอดจนนโยบาย
และกฎข้อบังคับของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ (รวมถึงนโยบายและกฎข้อบังคับของ
บุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง)

ให้หรือรับอย่างเปิดเผย มิใช่อย่างปกปิดหรือผ่านบุคคลอื่น

ต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากสำนักงาน
กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ (ORIX
Group Compliance Department) ก่อน

การบริจาคทางการเมือง

กลุ่มบริษัทโอริกซ์ถือปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการบริจาคทางการเมืองอย่าง
จริงจัง กฎหมายดังกล่าวอาจแตกต่างกันไปในประเทศต่างๆ และในหลายกรณี

ขึ้นอยู่กับ การตีความ และพฤติกรรม แวดล้อม กฎหมาย ในหลายประเทศ ห้ามองค์กรธุรกิจเอกชนอย่าง กลุ่มบริษัท โอริกซ์ ทำการบริจาคเงิน เพื่อกิจกรรมทางการเมือง

การบริจาคทางการเมืองทั้งหมดของบริษัทต่างๆ ในกลุ่มบริษัท โอริกซ์ ทั้งในรูปเงินบริจาค และทรัพย์สินอื่นๆ ทั้งหมด ต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัท โอริกซ์ (ORIX Group Compliance Department) เสียก่อน

การดำเนินการค้าอย่างไม่เป็นธรรม

กลุ่มบริษัท โอริกซ์ มุ่งมั่นที่จะสร้างความสัมพันธ์ให้ประโยชน์แก่ทั้งสองฝ่าย และติดต่อธุรกิจอย่างเป็นธรรมกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของกลุ่มบริษัท ซึ่งได้แก่ลูกค้า ซัพพลายเออร์ คู่แข่ง และบุคคลภายนอกอื่นๆ

กฎหมายว่าด้วยการแข่งขันและวิธีปฏิบัติทางการค้า (ในบางประเทศเรียกว่ากฎหมายป้องกันการผูกขาด) เป็นกฎหมายอันมีหลักเกณฑ์ที่ซับซ้อนและแตกต่างกันไปในแต่ละประเทศ อย่างไรก็ตาม จะห้ามกระทำกิจกรรมบางอย่างเหมือนกัน อาทิ การกำหนดราคาพร้อมกัน การตกลงแบ่งตลาดหรือลูกค้าระหว่างคู่แข่ง หรือการร่วมกันกำหนดราคาประมูล ทั้งนี้ การทำข้อตกลงกับคู่แข่งในลักษณะที่ไม่เหมาะสมสามารถทำให้เกิดความเสียหายและกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท และอาจทำให้กลุ่มบริษัท โอริกซ์ ถูกหน่วยงานด้านกฎหมายหรือกำกับดูแลดำเนินการสอบสวนได้

กิจกรรมต่างๆ ซึ่งโดยทั่วไปถือว่าการขัดต่อกฎหมายป้องกันการผูกขาดหรือกฎหมายการแข่งขันทางการค้าได้แก่ข้อตกลงและบันทึกความเข้าใจระหว่างคู่แข่งทางการค้าในเรื่องต่อไปนี้

กำหนดหรือควบคุมราคาหรือแบ่งหรือจัดสรรตลาดหรือลูกค้า

ร่วมกันกำหนดราคาประมูลหรือจัดทำราคาประมูลเพื่อกำหนดตัวผู้คู่แข่งหรือผู้ค้าต่อที่จะชนะการประมูล

คว่ำบาตรบริษัทคู่ค้าหรือลูกค้า โดยตกลงกับคู่แข่งรายอื่นว่าจะไม่ใช้สินค้าบางชนิดหรือไม่ดำเนินการค้ากับบริษัทบางรายที่ตกลงกัน

จำกัดการผลิตหรือจำหน่ายสินค้าหรือสายการผลิตสินค้าโดยมีเจตนาที่ถือเป็นการแข่งขันทางการค้าที่ไม่เป็นธรรม

กำหนดให้ลูกค้าซื้อสินค้าชนิดหนึ่งจึงจะสามารถซื้อสินค้าอีกชนิดได้ (เช่น การขายพ่วง)

ผลประโยชน์ทับซ้อน

เราจะติดต่อธุรกิจอย่างมีจริยธรรมโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ทับซ้อนที่เกิดขึ้นจริง ถูกมองว่าเกิดขึ้น และอาจเกิดขึ้นได้ เมื่อกระทำการตามหน้าที่และความรับผิดชอบในนามของกลุ่มบริษัท โอริกซ์ อนึ่ง ผลประโยชน์ทับซ้อนอาจเกิดขึ้น

หากปัจจัยต่างๆ อาทิ ผลประโยชน์ กิจกรรม ความสัมพันธ์ส่วนตัวหรือในหน้าที่การงาน หรือพฤติกรรมต่างๆ มีอิทธิพลทำให้พนักงานไม่สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นกลาง และแทรกแซงหรือถูกมองว่าแทรกแซงความรับผิดชอบของพนักงานที่มีต่อกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ลูกค้า หรือผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ในการนี้ พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

หลีกเลี่ยงกรณีผลประโยชน์ทับซ้อนที่เกิดขึ้นจริงหรือเห็นชัดว่าจะเกิดขึ้น

เปิดเผยทันทีหากเกิดหรือเห็นชัดว่าจะเกิดกรณีผลประโยชน์ทับซ้อนทางการเงิน ส่วนบุคคล ด้านจริยธรรม กฎหมายหรือด้านอื่นๆ อันเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ซึ่งส่งผลกระทบหรือเห็นว่าจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการตัดสินใจอย่างเป็นกลางและไม่มีอคติ

ดำเนินการย้ายพนักงานออกจากตำแหน่งที่มีอำนาจในการตัดสินใจที่เกี่ยวกับกรณีผลประโยชน์ทับซ้อนที่เกิดขึ้นจริงหรือเห็นชัดว่าจะเกิดขึ้น หากเห็นว่าเหมาะสมหรือจำเป็นโดยได้หารือกับผู้บังคับบัญชาของพนักงานผู้นั้นแล้ว

กรุณาศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมจากนโยบายผลประโยชน์ทับซ้อนของกลุ่มบริษัทโอริกซ์

5 การเคารพในสิทธิมนุษยชนและไม่ทำ การอันเป็นการคุกคาม

เราจะเคารพในสิทธิมนุษยชนและความหลากหลายในสังคมโลก และจะไม่เลือกปฏิบัติหรือกระทำการอันเป็นการคุกคามไม่ว่าในรูปแบบใด เนื่องจากมาจากรื่องเชื้อชาติ บรรพบุรุษ สถานะทางครอบครัว อายุ ความทุพพลภาพ ศาสนา เพศ หรือสถานภาพสมรส

จุดแข็งและความหลากหลายของพนักงานของเราคือกุญแจสำคัญสู่ความสำเร็จในระยะยาวของโอริกซ์ เรามุ่งหวังจะสร้างค่านิยมที่ยั่งยืนผ่านทีมงานที่มีความหลากหลายทางเชื้อชาติ อายุ เพศ ประสบการณ์ทำงานและคุณสมบัติอื่น ๆ โอริกซ์สนับสนุนการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สร้างสรรค์ หลากหลาย และเกื้อหนุนการทำงานสำหรับพนักงานของบริษัท เพื่อให้บรรลุจุดประสงค์ดังกล่าวกลุ่มบริษัทโอริกซ์

มุ่งส่งเสริมสภาพแวดล้อมอันเกื้อหนุนการทำงานระหว่างเพื่อนร่วมงาน โดยปราศจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ซึ่งอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจซึ่งกันและกัน การปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ และสามารถสื่อสารระหว่างกันอย่างเปิดเผยและจริงใจ

มุ่งมั่นว่าพนักงานของกลุ่มบริษัทจะต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและด้วยความเคารพ เรามอบโอกาสที่เท่าเทียมในการจ้างงาน และว่าจ้าง รักษาไว้ และส่งเสริมพนักงานตามเกณฑ์คุณสมบัติ ทักษะความชำนาญ ผลงาน และข้อดีเด่นอื่นๆ เราจัดหาที่พักที่เหมาะสมให้แก่บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมซึ่งมีความพิการ รวมทั้งบุคคลที่มีความจำเป็นซึ่งเกี่ยวข้องกับพิธีกรรมและแนวปฏิบัติทางศาสนา

ห้ามกระทำการที่เป็นการเลือกปฏิบัติหรือคุกคามบนพื้นฐานของเชื้อชาติ บรรพบุรุษ สถานภาพสมรส อายุ ความพิการ ศาสนา เพศ อัตลักษณ์ทางเพศ

ชนชั้นทางสังคม ทักษะด้านการเมือง หรือบุคลิกลักษณะอื่นใดที่ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายหรือนโยบายของเรา การเลือกปฏิบัติและการคุกคามนั้นอาจจะเห็นได้ชัดหรือบอกเป็นนัย และอาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบ ซึ่งได้แก่ การใช้คำพูดหรือท่าทางที่ไม่เหมาะสม หรือการถูกเนือต้องตัว การใช้คำพูดหรือการแสดงออกที่เป็นการข่มขู่หรือคุกคาม การพุดตลกล้อเลียนหรือแสดงความคิดเห็นที่เป็นการดูถูกเหยียดหยามหรือสร้างความขุ่นเคืองใจ และการแสดงหรือเวียนเนื้อหาที่เป็นการดูถูกเหยียดหยามหรือสร้างความขุ่นเคืองใจ

สนับสนุนหลักการตามข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติในด้านสิทธิมนุษยชน (Human Rights Principles of the United Nations Global Compact) กล่าวคือ ภาคธุรกิจต้องสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนที่ประกาศตามหลักสากล กำกับดูแลมิให้องค์กรธุรกิจของตนเข้าไปเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

6 ความรับผิดชอบต่อสังคมและการ รักษาสิ่งแวดล้อม

**เราจะตอบรับค่านิยมซึ่งส่งเสริม และสนับสนุน
ประโยชน์และความमानฉันท์ในสังคม และเราจะ
ดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจในขณะที่ส่งเสริม และ
สนับสนุนความปรองดองमानฉันท์ในสังคม และ
สิ่งแวดล้อม**

กลุ่มบริษัทโอริกซ์ คาดการณ์ถึงความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่อง และพยายามมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคม ด้วยการพัฒนาบริการทางการเงินชั้นนำในระดับโลก และมุ่งมั่นทุ่มเทเพื่อนำเสนอนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ซึ่งสร้างสรรค์คุณค่าใหม่ๆ ให้แก่ผู้บริโภค ในวันนี้พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนควรพยายามที่จะทำความเข้าใจอย่างถี่ถ้วนในเรื่องผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทที่มีต่อสังคม และมีส่วนร่วมในเชิงสร้างสรรค์ต่อชุมชนและสังคมของตน โดยเข้าร่วมในโครงการใหม่ๆ อันจะช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นในสังคม

กลุ่มบริษัทโอริกซ์สนับสนุนข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ ในด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม (Environment Principles of the United Nations Global Compact) และมุ่งมั่นทุ่มเทในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อลดผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจที่มีต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมให้เหลือน้อยที่สุด โดยปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและกำกับดูแลให้การดำเนินงานต่าง ๆ ไม่ส่งผลเสียต่อสิ่งแวดล้อม และชุมชนซึ่งบริษัทเข้าไปประกอบกิจการ

สภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยในการทำงานและความสามารถในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เราจะมุ่งสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มั่นคงและปลอดภัย และจะดำเนินการเพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างต่อเนื่องและไม่หยุดชะงัก รวมถึงขณะเกิดภัยพิบัติทางธรรมชาติ อัคคีภัยและไฟฟ้าขัดข้อง

กลุ่มบริษัทโอริกซ์มุ่งมั่นในการเสริมสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่มีความปลอดภัยและ อาชีวอนามัย การปกป้องในเรื่องความปลอดภัยของพนักงาน สถานที่ทำงาน ข้อมูลและธุรกิจเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มบริษัทโอริกซ์จะไม่ยินยอมให้เกิดการใช้ความรุนแรง ข่มขู่ และการทำร้ายร่างกายในสถานที่ทำงานอย่างเด็ดขาด โดยจะมีมาตรการลงโทษทางวินัยทันทีเมื่อเกิดกรณีขึ้น โดยมีบทลงโทษในระดับต่างๆ ซึ่งรวมถึงเลิกจ้าง ในกรณีนี้ พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

ปฏิบัติตามกฎระเบียบและวิธีปฏิบัติด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่บังคับใช้

ไม่รายงานสภาพตึงเครียดหรือสภาวะต้องห้ามอื่นๆ เข้ามาในพื้นที่ของบริษัทหรือต้องไม่ตกอยู่ในอิทธิพลของยาเสพติดหรือสภาวะต้องห้ามเมื่อเข้าทำงาน

รายงานทันทีเมื่อพบกรณีที่จะเกิดความไม่ปลอดภัยหรือผิดหลักอาชีวอนามัยหรือพบพฤติกรรมข่มขู่หรือใช้ความรุนแรง

ปฏิบัติตามมาตรการด้านความปลอดภัยและแนวปฏิบัติในเรื่องสภาพการทำงานที่ปลอดภัย

ทราบถึงวิธีปฏิบัติเมื่อเกิดกรณีฉุกเฉินและร่วมมือในการซ้อมอพยพในกรณีฉุกเฉิน

การรายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อจริยธรรม

เราจะรายงานต่อผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางร้องเรียนและแจ้งเบาะแสเมื่อพบพฤติกรรมการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อจริยธรรม ซึ่งรวมถึงการฉ้อฉลทางบัญชี กลุ่มบริษัทโอริกซ์ห้ามมิให้ตอบโต้หรือกลั่นแกล้งพนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ซึ่งร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในกรณีต่างๆ โดยสุจริตใจ

กลุ่มบริษัทโอริกซ์กำหนดให้พนักงานทุกคนรายงานกรณีต้องสงสัยว่ามีการละเมิดกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่ใช้บังคับ หรือการละเมิดประมวลจริยธรรมฉบับนี้ตลอดจนนโยบายและกฎข้อบังคับของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ กรณีที่พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ไม่สะดวกที่จะพูดคุยข้อกังวลกับผู้บริหาร สามารถแจ้งกรณีทางสายด่วนของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ การสื่อสารกับสำนักงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ (ORIX Group Compliance Department) หรือสายด่วนอีเมลกลางของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ พนักงานซึ่งรายงานกรณีสงสัยว่ามีการละเมิดกฎหมายสามารถรายงานโดยปกปิดชื่อได้หากกฎหมายในประเทศนั้นอนุญาตให้กระทำได้

ข้อยกเว้นของสหภาพยุโรป

ประเทศหลายแห่งในสหภาพยุโรปกำหนดขอบเขตของประเภทรายงานที่สามารถแจ้งทางอีเมลกลางรับเรื่องร้องเรียนของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ข้อกำหนดในเรื่องการจำกัดขอบเขตต่างๆ มีรายละเอียดอยู่ในนโยบายและกฎข้อบังคับบริษัทที่ใช้ในประเทศที่เกี่ยวข้อง

การรายงานกรณีด้านบัญชีและภาษี

คณะกรรมการตรวจสอบของคณะกรรมการบริษัทของ ORIX Corporation ได้จัดตั้งสำนักเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ขึ้นเพื่อรับข้อร้องเรียนสำคัญด้านงานบัญชีและภาษี หรือการร้องขอคำปรึกษาด้านงานบัญชีและภาษี ระบบตรวจสอบบัญชีภายใน และประเด็นปัญหาด้านการตรวจสอบบัญชี

ห้ามการตอบโต้หรือกลั่นแกล้งโดยเด็ดขาด

กลุ่มบริษัทโอริกซ์สนับสนุนให้มีการสื่อสารระหว่างพนักงานอย่างเปิดเผยและสุจริตใจ และส่งเสริมให้พนักงานกลุ่มบริษัทโอริกซ์สอบถามข้อสงสัยหรือรายงานกรณีที่พนักงานมีความกังวลใจ กลุ่มบริษัทโอริกซ์จะไม่ยินยอมให้มีการตอบโต้หรือกลั่นแกล้งพนักงานที่เปิดเผยกรณีทำผิดที่เกิดขึ้นจริงหรือรายงานกรณีน่าสงสัย หรือที่เข้าร่วมในการสอบสวนกรณีที่ได้รับร้องเรียนโดยสุจริตใจโดยเด็ดขาด

การสอบสวนกรณีทำผิดและมาตรการลงโทษ

กลุ่มบริษัทโอริกซ์จะสอบสวนข้อร้องเรียนกรณีทำผิดที่เกิดขึ้นจริงหรือน่าสงสัยว่ามีการทำผิดกฎหมายหรือกฎระเบียบหรือการทำผิดประมวลจริยธรรมฉบับนี้ ตลอดจนนโยบายและกฎข้อบังคับของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ โดยจะดำเนินการอย่างรวดเร็ว เป็นธรรม และตามข้อกำหนดของกฎหมาย พนักงานทุกคนต้องให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่หากมีการสอบสวนในกลุ่มบริษัทโอริกซ์ และจะได้รับ การร้องขอให้เก็บรักษาข้อมูลและการเข้าร่วมในการสอบสวนไว้เป็นความลับ เพื่อมิให้กระทบต่อกระบวนการสอบสวนหาข้อเท็จจริง ตลอดจนเพื่อปกป้อง พยานและรักษาหลักฐานที่เกี่ยวข้อง กลุ่มบริษัทโอริกซ์จะปกป้องและรักษา แหล่งข้อมูลไว้เป็นความลับอย่างเหมาะสม

เมื่อกระบวนการสอบสวนหาข้อเท็จจริงสิ้นสุดลง จะมีการดำเนินมาตรการลงโทษทางวินัยที่เหมาะสม หรืออาจไม่จำเป็นต้องใช้บทลงโทษทางวินัย ทั้งนี้ ขึ้นกับผลสรุปของการสอบสวน ผู้ใดไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ หรือประมวลจริยธรรมฉบับนี้ ตลอดจนนโยบายและกฎข้อบังคับของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ที่บังคับใช้ อาจได้รับบทลงโทษทางวินัยในระดับต่างๆ ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้าง นอกจากนี้กลุ่มบริษัทโอริกซ์อาจรายงานการกระทำผิดทางแพ่งและทางอาญาต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

รับผิดชอบของพนักงานในการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

พนักงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ทุกคนต้องปฏิบัติดังนี้คือ ปฏิบัติตนให้ถูกต้องตามหลักจริยธรรมและปฏิบัติงานของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต, แจ้งข้อกังวลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อกังวลด้านจริยธรรมโดยใช้ช่องทางการรายงานที่มี, เข้ารับการฝึกอบรมเรื่องการปฏิบัติตามกฎระเบียบตามข้อบังคับทั้งหมดและข้อกำหนดของโปรแกรมการปฏิบัติตามกฎระเบียบอื่นๆ อย่างทัน่วงที และเพื่อทำความเข้าใจและปฏิบัติตาม ประมวลจริยธรรมฉบับนี้ และนโยบาย และกฎข้อบังคับอื่นๆ ของกลุ่มบริษัทโอริกซ์ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และข้อกำหนดต่างๆ ที่ใช้บังคับ ทั้งนี้ หากไม่ปฏิบัติตาม พนักงานอาจได้รับบทลงโทษทางวินัยในระดับต่างๆ ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้าง รวมถึงอาจต้องรับผิดชอบทางแพ่งและอาญาด้วย

ฉบับแก้ไขที่ 4 (2567)

