



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Prevention of Conflicts of Interest Policy)

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

AIRA & AIFUL Public Company Limited

(ฉบับทบทวนประจำปี 2566)



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

บทนำ

บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลด้วยวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่จะบริษัทสินเชื่อบุคคลที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยควบคู่ไปกับการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์ และมีจรรยาบรรณตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการพื้นฐานที่ว่า การตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียกับรายการหรือธุรกรรมที่พิจารณา มีหน้าที่แจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการหรือธุรกรรมดังกล่าว และต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมถึงอำนาจการอนุมัติในรายการหรือธุรกรรมนั้น



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

สารบัญ

1. วัตถุประสงค์.....	1
2. คำนิยาม	1
3. หน้าที่และความรับผิดชอบ.....	2
4. แนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	2
5. ขอบเขตการใช้งบฯ	3
6. การทบทวนนโยบาย	3
7. บทลงโทษ.....	3
8. บันทึกการแก้ไข	4



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

1. วัตถุประสงค์

- 1.1 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 1.2 เพื่อกำหนดกลไกหรือแนวทางสำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. คำนิยาม

- 2.1 “**บริษัทฯ**” หมายถึง บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
- 2.2 “**บริษัทย่อย**” หมายถึง บริษัทดังต่อไปนี้
 - (ก) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทฯ มีอำนาจควบคุมกิจการ
 - (ข) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทย่อยตามข้อ (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ
 - (ค) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อกันเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตามข้อ (ข)
- 2.3 “**ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**” หมายถึง การขัดกันแห่งประโยชน์ส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์วิชาชีพ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงญาติและบุคคลในครอบครัวของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม อันส่งผลให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นกลาง
- 2.4 “**การดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ**” หมายถึง การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และกรณีอื่นที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการของบริษัทฯ
- 2.5 “**บุคลากรของบริษัทฯ**” หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ
- 2.6 “**ผู้บริหาร**” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกนับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่สี่ทุกราย และดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน
- 2.7 “**พนักงาน**” หมายถึง พนักงานทุกระดับชั้นของบริษัทไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
- 2.8 “**ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย**” หมายถึง ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุน คณะกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากร และพนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงกลุ่มบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีผลประโยชน์ใดกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรวมถึงคู่สัญญา คู่ค้า ผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ เป็นต้น



3. **หน้าที่และความรับผิดชอบ**

- 3.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำกับดูแลให้นำนโยบายไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
- 3.2 สำนักงานเลขานุการบริษัท จัดให้มีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมภายในบริษัทฯ โดยให้สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ และมีการรายงานผลการปฏิบัติงานตลอดจนหาแนวทางพัฒนาปรับปรุงเพื่อให้การนำไปปฏิบัติมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 3.3 **หน่วยงานที่รับผิดชอบ**
 - 3.3.1 หน่วยงานต้นสังกัดแต่ละฝ่าย สื่อสารให้คำแนะนำและรับผิดชอบในการให้พนักงานในสังกัดปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
 - 3.3.2 สำนักงานเลขานุการบริษัท รวบรวมและจัดเก็บรายงานรายงานเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหารตามนโยบายฉบับนี้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 3.3.3 ฝ่ายทรัพยากรบุคคล รวบรวมและจัดเก็บรายงานเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของพนักงาน รวมถึงรายงานการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

4. **แนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

- 4.1 บุคลากรของบริษัทฯ มีหน้าที่ที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ทั้งนี้ การกระทำและการตัดสินใจใด ๆ ของบุคลากรของบริษัทฯ จะต้องปราศจากอิทธิพลของความต้องการส่วนตัว หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคลากรนั้น ๆ ไม่ว่าจะป็นญาติ ครอบครัว หรือของบุคคลอื่นที่รู้จักส่วนตัวเป็นการเฉพาะ เมื่อบุคลากรของบริษัทฯ ต้องตัดสินใจหรืออนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้รายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรือผู้มีส่วนร่วมในการอนุมัติ และให้ถอนตัวจากการมีส่วนร่วมในรายการนั้น ๆ
- 4.2 บุคลากรของบริษัทฯ ต้องละเว้นการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ดังกล่าว เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ นั้น จะต้องเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และกฎเกณฑ์ของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
- 4.3 บุคลากรของบริษัทฯ ต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ เช่น แผนงาน รายได้ ผลประโยชน์ มติที่ประชุม การคาดคะเนทางธุรกิจ การประมวลราคา งบการเงินที่ยังไม่เปิดเผยสู่สาธารณชน รวมไปถึงข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ เพื่อ



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

ประโยชน์ส่วนตน ไม่ว่าจะทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม และต้องปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

- 4.4 บุคลากรของบริษัทฯ ต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ การปฏิบัติหน้าที่ทั้งของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ตามแบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่บริษัทฯ กำหนด
- 4.5 บุคลากรของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามระเบียบและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้บริษัทฯ เป็นที่น่าเชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- 4.6 กรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติสำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บุคลากรของบริษัทฯ ให้ปรึกษาสำนักงานเลขานุการบริษัทฯ

5. ขอบเขตการใช้บังคับ

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ

6. การทบทวนนโยบาย

สำนักงานเลขานุการบริษัทฯ เสนอทบทวนและปรับปรุงนโยบายฉบับนี้ตามความจำเป็นและเหมาะสม อย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายฉบับนี้

7. บทลงโทษ

หากผู้ใดฝ่าฝืน กระทำการใดโดยจงใจ ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ อันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่บริษัทฯ ถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัยและต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายแก่บริษัทฯ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับทำงานของบริษัทฯ ตลอดจนรับผิดชอบในทางแพ่งและทางอาญาหรือตามที่กฎหมายกำหนด



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

8. บันทึกการแก้ไข

ประวัติการแก้ไข/ปรับปรุงเนื้อหา

แก้ไขครั้ง	วันที่อนุมัติใช้	เนื้อหาที่แก้ไข/ปรับปรุง	หน้าที่
1	8 สิงหาคม 2566	แก้ไขเนื้อหาในบทนำ	
		เพิ่มสารบัญ	
		แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์	1
		แก้ไขและเพิ่มเติมคำนิยาม	1
		เพิ่มหน้าที่และความรับผิดชอบ	2
		แก้ไขแนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	2
		แก้ไขเพิ่มเติมการทบทวนนโยบาย	3
		แก้ไขเพิ่มเติมบทลงโทษ	3
		เพิ่มเติมแบบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์	



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

เอกสารแนบ 1

แบบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์¹

บริษัท ไอร่า แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า..... ตำแหน่ง.....

สายงาน..... ฝ่าย..... แผนก.....

รหัสพนักงาน..... ขอรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกรณีดังนี้

- เริ่มงานใหม่
- รายงานประจำปี.....
- เมื่อมีเรื่องที่น่าจะเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นระหว่างปี
- รับตำแหน่งใหม่ (ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์)

ข้าพเจ้าขอรายงานว่า ข้าพเจ้า

- ไม่มี** รายการที่น่าจะเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท ไอร่า แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)
- มี** รายการที่น่าจะเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท ไอร่า แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน) ดังนี้
(กรุณาแนบเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี))

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ลงชื่อ.....ผู้รายงาน

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

¹ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายความว่า การขัดกันแห่งประโยชน์ส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์วิชาชีพ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงญาติและบุคคลในครอบครัวของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม อันส่งผลให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นกลาง

**AIRA & AIFUL Public Company Limited**

90 CW Tower, 33rd, 34th Floor, unit B3301-2, B3401-2, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489

ความเห็นของผู้บังคับบัญชา/คณะกรรมการบริษัท(ลงนามโดยประธานกรรมการบริษัท)	
รับทราบและสำหรับผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ 1..... 2..... 3.....	ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....
ผลการติดตามของฝ่ายทรัพยากรบุคคล(สำหรับพนักงานของบริษัทฯ)	
รับทราบและสำหรับผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถือปฏิบัติ ดังนี้ 1..... 2..... 3.....	ลงชื่อ..... (.....) ตำแหน่ง..... วันที่.....
การแจ้งกลับผู้รายงาน	
ข้าพเจ้าได้รับทราบคำวินิจฉัยข้างต้นแล้ว	ลงชื่อ.....ผู้รายงาน (.....) วันที่.....