



**AIRA & AIFUL Public Company Limited**

90 CW Tower, 33rd-34th Floor, Unit B3301-2, B3402, Ratchadapisek Road, Huai Khwang Sub-district, Huai Khwang District, Bangkok 10310

Tel: 0-2117-5000 Fax: 0-2117-5006 Website: [www.aira-aiful.co.th](http://www.aira-aiful.co.th)

Registration Number: 0107557000489

# นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉบับทบทวน ปี 2568)

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)



## สารบัญ

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



## นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉบับทบทวน ปี 2568)

บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

### 1. เหตุผลในการออกนโยบาย

บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่จะ เป็นบริษัทสินเชื่อส่วนบุคคลที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยควบคู่ไปกับการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์ และมีจรรยาบรรณ ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

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

### 2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.2 เพื่อกำหนดกลไกหรือแนวทางสำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

### 3. ขอบเขตการบังคับ

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ

### 4. คำนิยาม

- 4.1 “บริษัทฯ” หมายถึง บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)
- 4.2 “บริษัทย่อย” หมายถึง บริษัทดังต่อไปนี้
  - (ก) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทฯ มีอำนาจควบคุมกิจการ
  - (ข) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทย่อยตามข้อ (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ
  - (ค) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อกันเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตามข้อ (ข)



- 4.3 “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” หมายถึง การขัดกันแห่งประโยชน์ส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์วิชาชีพ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงญาติและบุคคลในครอบครัวของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กับผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม อันส่งผลให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นกลาง
- 4.4 “การดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ” หมายถึง การดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริการ ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และกรณีอื่นที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการของบริษัท
- 4.5 “บุคลากรของบริษัท” หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท
- 4.6 “ผู้บริหาร” หมายถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแก่นับต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน
- 4.7 “พนักงาน” หมายถึง พนักงานทุกระดับชั้นของบริษัทไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
- 4.8 “ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย” หมายถึง ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุน คณะกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากร และพนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงกลุ่มบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือมีผลประโยชน์ใดกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรวมถึงคู่สัญญา คู่ค้า ผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ เป็นต้น

## 5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 5.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำกับดูแลให้นโยบายไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
- 5.2 สำนักงานเลขานุการบริษัท จัดให้มีแนวปฏิบัติที่เหมาะสมภายในบริษัท โดยให้สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์รวมถึงการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ และมีการรายงานผลการปฏิบัติงานตลอดจนหาแนวทางพัฒนาปรับปรุงเพื่อให้การนำไปปฏิบัติมีประสิทธิภาพมากขึ้น
- 5.3 หน่วยงานที่รับผิดชอบ
  - 5.3.1 หน่วยงานต้นสังกัดแต่ละฝ่าย สื่อสารให้คำแนะนำและรับผิดชอบในการให้พนักงานในสังกัดปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
  - 5.3.2 สำนักงานเลขานุการบริษัท รวบรวมและจัดเก็บรายงานรายงานเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหารตามนโยบายฉบับนี้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
  - 5.3.3 ฝ่ายทรัพยากรบุคคล รวบรวมและจัดเก็บรายงานเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของพนักงาน รวมถึงรายงานการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



## 6. แนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- 6.1 บุคลากรของบริษัท มีหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท ทั้งนี้ การกระทำและการตัดสินใจใด ๆ ของบุคลากรของบริษัท จะต้องปราศจากอิทธิพลของความต้องการส่วนตัว หรือของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคลากรนั้น ๆ ไม่ว่าจะ เป็นญาติ ครอบครัว หรือของบุคคลอื่นที่รู้จักส่วนตัวเป็นการเฉพาะ เมื่อบุคลากรของบริษัท ต้องตัดสินใจหรืออนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้รายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น หรือผู้มีส่วนร่วมในการอนุมัติ และให้ถอนตัวจากการมีส่วนร่วมในรายการนั้น ๆ
- 6.2 บุคลากรของบริษัท ต้องละเว้นการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท ใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท ดังกล่าว เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท นั้น จะต้องเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และกฎเกณฑ์ของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เปรียบเสมือน การทำรายการกับบุคคลภายนอก และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- 6.3 บุคลากรของบริษัท ต้องไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยอาศัยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัท เช่น แผนงาน รายได้ ผลประโยชน์ มติที่ประชุม การคาดคะเนทางธุรกิจ การประมูลราคา งบการเงินที่ยังไม่เปิดเผยสู่สาธารณชน รวมไปถึงข้อมูลสำคัญของบริษัท เพื่อประโยชน์ส่วนตน ไม่ว่าจะทำให้บริษัท ได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม และต้องปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท อย่างเคร่งครัด
- 6.4 บุคลากรของบริษัท ต้องรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท การปฏิบัติหน้าที่ทั้งของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท ตามแบบรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่บริษัท กำหนด
- 6.5 บุคลากรของบริษัท ต้องปฏิบัติตามระเบียบและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้บริษัท เป็นที่น่าเชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- 6.6 กรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติสำหรับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บุคลากรของบริษัท ให้ปรึกษาสำนักงานเลขานุการบริษัท

## 7. การทบทวนนโยบาย

สำนักงานเลขานุการบริษัทเสนอทบทวนและปรับปรุงนโยบายฉบับนี้ตามความจำเป็นและเหมาะสม อย่างน้อยปีละ 1 (หนึ่ง) ครั้ง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายฉบับนี้

## 8. บทลงโทษ

หากผู้ใดฝ่าฝืน กระทำการใดโดยจงใจ ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ อันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่บริษัท ถือว่าผู้นั้นกระทำความผิดวินัยและต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหายแก่บริษัท ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับทำงานของบริษัท ตลอดจนรับผิดชอบในทางแพ่งและทางอาญาหรือตามที่กฎหมายกำหนด



9. บันทึกการแก้ไข

ประวัติการแก้ไข/ปรับปรุงเนื้อหา

แก้ไขครั้งที่	วันที่อนุมัติใช้	เนื้อหาที่แก้ไข/ปรับปรุง	หน้าที่
-	17 กุมภาพันธ์ 2565	จัดทำครั้งที่ 1	
1	8 สิงหาคม 2566	แก้ไขเนื้อหาในบทนำ	
		เพิ่มสารบัญ	
		แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์	1
		แก้ไขและเพิ่มเติมคำนิยาม	1
		เพิ่มหน้าที่และความรับผิดชอบ	2
		แก้ไขแนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	2
		แก้ไขเพิ่มเติมการทบทวนนโยบาย	3
		แก้ไขเพิ่มเติมบทลงโทษ	3
		เพิ่มเติมแบบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์	เอกสารแนบ 1
2	17 ธันวาคม 2567	ทบทวนประจำปี	
3	14 พฤศจิกายน 2568	ทบทวนประจำปี	



แบบการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์<sup>1</sup>

บริษัท ไอร่า แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้า..... ตำแหน่ง.....

สายงาน..... ฝ่าย..... แผนก.....

รหัสพนักงาน..... ขอรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับกรณีดังนี้

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

ข้าพเจ้าขอรายงานว่า ข้าพเจ้า

- ไม่มี** รายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท ไอร่า แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)
- มี** รายการที่อาจเป็นผลประโยชน์ที่ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัท ไอร่า แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน) ดังนี้  
(กรุณานแนบเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี))

.....  
.....  
.....

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ลงชื่อ.....ผู้รายงาน

(.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....

<sup>1</sup> ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายความว่า การขัดกันแห่งประโยชน์ส่วนบุคคลหรือผลประโยชน์วิชาชีพ ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงญาติและบุคคลในครอบครัวของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กับผลประโยชน์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม อันส่งผลให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นกลาง



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.....