



**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

**นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด และการทุจริต**

**(ฉบับทบทวนปี 2567)**

**บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)**



## 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. เหตุผลในการออกนโยบาย .....	1
2. วัตถุประสงค์ .....	1
3. ขอบเขตการบังคับใช้ .....	2
4. คำนิยาม .....	2
5. หน้าที่และความรับผิดชอบ .....	3
6. การแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียน .....	5
7. กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียน .....	6
8. มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และการรักษาความลับ .....	6
9. การเปิดเผยข้อมูล และการรายงาน .....	7
10. การทบทวนนโยบาย .....	7
11. บทลงโทษ .....	7
12. บันทึกการแก้ไข .....	8



## นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด และการทุจริต

(ฉบับทบทวนปี 2567)

### บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

#### 1. เหตุผลในการออกนโยบาย

บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นผู้ให้บริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลด้วยวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่จะบริษัทสินเชื่อบุคคลที่เติบโตเร็วที่สุดในประเทศไทยควบคู่ไปกับการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์ และมีจริยธรรมตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงมีเจตนารมณ์ในการจัดทำ นโยบายการแจ้งเบาะแส การกระทำผิด และการทุจริต (“นโยบาย”) เพื่อเป็นช่องทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ สามารถร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง และการทุจริตหรือคอร์รัปชันต่อบริษัทฯ ทั้งนี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว ตามกรอบวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ และมุ่งพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืนต่อไป

#### 2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ สามารถร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชันใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย
- 2.2 เพื่อกำหนดช่องทางที่ปลอดภัย เหมาะสม เชื่อถือได้ และเป็นความลับในการร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน เพื่อช่วยให้บุคคลใดผู้พบเห็นการกระทำผิดสามารถให้ข้อมูลได้อย่างมั่นใจและปลอดภัย
- 2.3 เพื่อให้ความคุ้มครองกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ที่ได้ร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ความร่วมมือหรือความช่วยเหลือใด ๆ แก่บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ให้เกิดการคุกคาม ช่มชู้ เปลี่ยนตำแหน่งงาน ลักษณะงาน หรือสถานที่ทำงาน พักงาน ให้ออกจากงาน หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- 2.4 เพื่อป้องกันและปรามการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ และช่วยให้บริษัทฯ สามารถตรวจพบและลดความเสียหายจากการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน
- 2.5 เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์และการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ดีของบริษัทฯ บริษัทย่อย กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน รวมถึงบุคคลหรือหน่วยงานที่มีปฏิสัมพันธ์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย



### 3. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายนี้ให้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงบุคคลหรือหน่วยงานที่มีปฏิสัมพันธ์กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยครอบคลุมการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน (ทั้งที่ปรากฏแล้วหรือสงสัย) ซึ่งเกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

กรณีที่ข้อความหรือเนื้อหาใดในนโยบายที่กำหนดไว้ขัดหรือแย้งกับกฎหมาย ให้ใช้บังคับได้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายกำหนด

### 4. คำนิยาม

4.1 “**บริษัทฯ**” หมายถึง บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

4.2 “**บริษัทย่อย**” หมายถึง บริษัทดังต่อไปนี้

(ก) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทฯ มีอำนาจควบคุมกิจการ

(ข) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทย่อยตามข้อ (ก) มีอำนาจควบคุม กิจการ

(ค) บริษัทจำกัด หรือ บริษัทมหาชนจำกัด ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อกันเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตามข้อ (ข)

4.3 “**อำนาจควบคุมกิจการ**” หมายถึง อำนาจดังต่อไปนี้

(ก) การถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

(ข) การมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือไม่ว่าเพราะเหตุอื่นใด

(ค) การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

4.4 “**พนักงาน**” หมายถึง พนักงานของบริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) ทุกระดับชั้น

4.5 “**ผู้บังคับบัญชา**” หมายถึง พนักงานที่อยู่ในระดับชั้นผู้จัดการ (Manager Class) ขึ้นไป

4.6 “**ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย**” หมายถึง ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุน คณะกรรมการ ผู้บริหาร บุคลากร และพนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงกลุ่มบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจโดยตรงหรือทางอ้อม หรือมีผลประโยชน์ใดกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรวมถึงคู่สัญญา คู่ค้า ผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ เป็นต้น

4.7 “**คู่ค้า**” หมายถึง บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือเป็นผู้ได้รับประโยชน์จากการมีความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



รวมถึงผู้ที่ได้รับมอบหมายหรือมอบอำนาจในการดำเนินการเกี่ยวกับการมีความสัมพันธ์หรือทำธุรกรรมกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

- 4.8 “**การกระทำผิด**” หมายถึง การกระทำหรือละเว้นการกระทำใด ๆ ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ ข้อบังคับการทำงาน ระเบียบและนโยบายต่าง ๆ หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่องของบริษัทฯ ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- 4.9 “**การทุจริต**” หมายถึง ประพฤติชั่ว ประพฤติไม่ดี ไม่ซื่อตรง โกง คดโกง ฉ้อโกง โดยใช้อุบายหรือเล่ห์เหลี่ยมหลอกลวงเพื่อให้ได้สิ่งที่ต้องการ เพื่อการแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายสำหรับตนเองหรือผู้อื่น เช่น การยกยอกเงิน หรือทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว การฉ้อโกง การมีผลประโยชน์ทับซ้อน การตกแต่งบัญชีหรือการแก้ไขปลอมแปลงเอกสาร รวมถึงการให้สินบนทุกรูปแบบ
- 4.10 “**คอร์รัปชัน (Corruption)**” หมายถึง การปฏิบัติ หรือละเว้นการปฏิบัติในตำแหน่งหน้าที่ หรือการใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการให้หรือรับสินบน การนำเสนองาน หรือการให้คำมั่นว่าจะให้ การขอ หรือการเรียกร้อง ทั้งที่เป็นทรัพย์สิน เงิน ของขวัญ บริการ สิ่งของ สิทธิหรือผลประโยชน์อื่นใดที่เป็นการขัดต่อศีลธรรม จริยธรรม และกฎหมาย ระเบียบ นโยบาย ต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือบุคคลอื่นใดที่ดำเนินธุรกิจกับบริษัทฯ หรือบริษัทในกลุ่ม ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันมีควรได้ ทั้งต่อบริษัทฯ ตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 4.11 “**การแจ้งเบาะแส**” หรือ “Whistleblowing” หมายถึง การให้ข้อมูล การร้องเรียน หรือการสอบถามข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชันใด ๆ ให้บริษัทฯ รับทราบผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดเพื่อสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการสอบสวนข้อเท็จจริงและ/หรือดำเนินคดีตามกฎหมาย
- 4.12 “**ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน**” หมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียซึ่งได้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสด้วยเจตนาสุจริต อันเกี่ยวกับการกระทำผิดการทุจริต หรือคอร์รัปชันใด ๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

## 5. **หน้าที่และความรับผิดชอบ**

### 5.1 **คณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัตินโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต โดยกำหนดเป็นกรอบหลักการและแนวทางไว้ในนโยบายฉบับนี้ และมีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน



## 5.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ตามช่องทางที่ระบุไว้ในข้อ 6. ให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและรายงานต่อไปยังคณะกรรมการบริษัท

## 5.3 กรรมการ ผู้บริหาร และผู้บังคับบัญชา

5.3.1 ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดี ตลอดจนสอดส่อง ดูแล และส่งเสริมผู้ใต้บังคับบัญชาให้ปฏิบัติ ตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ

5.3.2 ส่งเสริมและจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอและมี ประสิทธิภาพเพื่อป้องกันการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ในส่วนงานที่ตนเองรับผิดชอบ อยู่ รวมถึงทำความเข้าใจลักษณะของการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชันใด ๆ ที่อาจ เกิดขึ้นภายในหน่วยงานของตนเองและตระหนักถึงความผิดปกติที่บ่งชี้ถึงการกระทำความผิด การ ทุจริต หรือคอร์รัปชัน

5.3.3 ทำให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนในหน่วยงานได้รับทราบนโยบายฉบับนี้

5.3.4 สร้างสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน สำหรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน

## 5.4 สำนักงานเลขานุการบริษัท

5.4.1 ให้คำแนะนำแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมเพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายได้อย่างถูกต้อง

5.4.2 ประสานงานรับเรื่องร้องเรียนและเบาะแสการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน และแจ้ง ความคืบหน้าผลการพิจารณาเรื่องร้องเรียน เบาะแสการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนและผู้ถูกร้องเรียนได้รับทราบ อย่างไรก็ตาม ด้วยเหตุผลความ จำเป็นในเรื่องข้อมูลส่วนบุคคลและรักษาความลับ บริษัทฯ อาจไม่สามารถให้ข้อมูลใน รายละเอียดเกี่ยวกับการสอบสวนหรือการลงโทษทางวินัย

5.4.3 รายงานเรื่องร้องเรียนและเบาะแสการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ให้คณะกรรมการ บริษัทรับทราบ

## 5.5 ฝ่ายการกำกับ การปฏิบัติงานและฝ่ายกฎหมาย

ให้คำปรึกษาแก่ สำนักงานเลขานุการบริษัท หรือ คณะทำงาน เมื่อมีการร้องขอ ความเห็นเพิ่มเติมใน ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายหรือกฎเกณฑ์



## 5.6 พนักงาน

- 5.6.1 รับทราบและปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้
- 5.6.2 แจ้งให้ผู้บังคับบัญชาในสายงานทราบหรือตามช่องทางที่กำหนดไว้ในนโยบายนี้โดยทันที หากพบเห็นหรือมีเหตุอันควรเชื่อว่ามีผลกระทบ การทุจริต หรือคอร์รัปชันเกิดขึ้น
- 5.6.3 ให้ความร่วมมือและช่วยเหลือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัท ที่ทำหน้าที่สอบสวนเรื่องร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน

## 6. การแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียน

- 6.1 เมื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนพบเห็นหรือสงสัยว่ามีผลกระทบ การทุจริต หรือคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่เห็นว่าเหมาะสม ดังนี้
  - 6.1.1 ผู้บังคับบัญชาที่ตนเองไว้วางใจในทุกระดับ โดยผู้บังคับบัญชาสามารถพิจารณาส่งเรื่องร้องเรียนดังกล่าวไปยังช่องทางตามที่ระบุไว้ด้านล่างนี้
  - 6.1.2 แจ้งผ่าน Whistleblowing Hotline ผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ
  - 6.1.3 จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) โดยส่งถึงคณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้
    - คณะกรรมการบริษัท [WB-BOD@aira-aiful.co.th](mailto:WB-BOD@aira-aiful.co.th)
    - คณะกรรมการตรวจสอบ [WB-AC@aira-aiful.co.th](mailto:WB-AC@aira-aiful.co.th)
  - 6.1.4 ส่งจดหมายปิดผนึกถึง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ) หรือกรรมการของบริษัท ตามที่อยู่ดังนี้

บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 90 อาคารซีดับเบิลยู ทาวเวอร์ ชั้น 33, 34 ห้องเลขที่ บี 3301-2, บี 3401-2  
ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

ทั้งนี้ การแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนจะเป็นความลับสูงสุดและผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนได้มากกว่าหนึ่งช่องทาง

- 6.2 ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนควรกรอกข้อมูลในแบบแจ้งเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต ตามเอกสารแนบ 1 ไว้อย่างเพียงพอเท่าที่จะกระทำได้เพื่อให้สามารถนำไปสืบหาข้อเท็จจริงได้ เช่น บุคคลที่เกี่ยวข้องลักษณะและรายละเอียดของเหตุการณ์ วันที่และข้อมูล นอกจากนี้ผู้ร้องเรียนควรเปิดเผยชื่อ ที่อยู่ของตนเองหรือช่องทางการติดต่ออื่น ๆ เพื่อให้บริษัท สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ อย่างไรก็ตาม ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อของตนเองก็ได้



## 7. กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียน

- 7.1 บริษัทโดยประธานกรรมการบริษัทหรือประธานกรรมการตรวจสอบมีอำนาจพิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน เพื่อพิจารณาและดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริง ประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เพื่อทำหน้าที่ตามความจำเป็นและความเหมาะสม
- 7.2 คณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้งตามข้อ 7.1 มีหน้าที่สอบสวนและรายงานข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเท่านั้น เพื่อให้เกิดความรวดเร็ว และป้องกันข้อมูลความลับรั่วไหล
- ทั้งนี้ กระบวนการพิจารณาตรวจสอบข้อมูลเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนการกระทำความผิด การทุจริต หรือคอร์รัปชัน ต้องเป็นไปอย่างอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานที่สามารถใช้ยืนยันหรือโต้แย้งกับข้อมูลที่ได้รับ รวมทั้งจะดำเนินการลงโทษทางวินัยและ/หรือดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้กระทำความผิด ตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมาย
- 7.3 คณะทำงานมีหน้าที่สอบสวนข้อเท็จจริงไม่เกิน 30 (สามสิบ) วันทำการนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง และอาจจะขยายระยะเวลาสอบสวนต่อไปอีก โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของข้อเท็จจริงและพยานหลักฐานซึ่งเมื่อได้ผลการสอบสวนจะต้องรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบทันที

## 8. มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และการรักษาความลับ

- 8.1 บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน เพื่อป้องกันการกลั่นแกล้ง ช่มชู้ หรือทำลายพยานหลักฐาน ดังนี้
- 8.1.1 ปกป้อง คุ้มครอง และไม่ยินยอมให้มีการช่มชู้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนรวมถึงผู้ที่ให้ความร่วมมือและให้ความช่วยเหลือด้วยมีเจตนาทุจริต
- 8.1.2 ในการตรวจสอบข้อเท็จจริง บริษัทฯ จะไม่เปิดเผยตัวผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน
- 8.1.3 บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลเป็นความลับและจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้รับผิดชอบในทุกขั้นตอนจะต้องเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับรู้ไว้ในชั้นความลับสูงสุด และไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่น หากฝ่าฝืนถือเป็นการกระทำที่ผิดวินัย
- 8.1.4 ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หากเห็นว่าอาจเดือดร้อน เสียหาย สามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองได้
- 8.1.5 กรณีผู้ถูกร้องเรียนเป็นหนึ่งในบุคคลซึ่งมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียน ให้กรรมการหรือบุคคลนั้นออกจากกระบวนการดำเนินการโดยทันที





**9. การเปิดเผยข้อมูล และการรายงาน**

9.1 บริษัทฯ เปิดแผนนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือ รายงานประจำปี

9.2 บริษัทฯ ต้องรายงานผลการพิจารณาและลงโทษต่อคณะกรรมการบริษัท

**10. การทบทวนนโยบาย**

สำนักงานเลขานุการบริษัทมีหน้าที่ทบทวน ปรับปรุง หรือแก้ไขนโยบายนี้ตามควรแก่กรณี และตามสถานการณ์ ที่เปลี่ยนแปลงไป และส่งให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและฝ่ายกฎหมายตรวจสอบก่อนที่จะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ให้ทำการทบทวนนโยบายนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หากเกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้ต้องมีการทบทวนการบริหารจัดการและ/หรือปรับปรุงนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด และการทุจริตก่อนกำหนดในวรรคแรก อาจเสนอขอพิจารณาแก้ไขเปลี่ยนแปลงโดยเร่งด่วน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้ถึงกำหนดระยะเวลาการทบทวนดังกล่าว และนำเสนอเพื่อ พิจารณาอนุมัติตามระเบียบของบริษัทฯ

**11. บทลงโทษ**

หากผู้ใดฝ่าฝืน กระทำการใดโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ รวมทั้งมีพฤติกรรมที่ก่อกวนก่อกอง ฆ่มขู่ ลงโทษทางวินัย หรือเลือกปฏิบัติ เปิดเผยข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนโดยไม่มีเหตุจำเป็น ก่อให้เกิดความเสียหายและไม่ปลอดภัย หรือทำการใดอันเป็นเหตุให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้รับความเดือดร้อน เสียหาย ถือว่าผู้นั้นกระทำผิดวินัยและต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย ความเสียหายแก่บริษัทฯ หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการกระทำดังกล่าว ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับทำงานของบริษัทฯ ตลอดจนรับผิดในทางแพ่งและทางอาญาหรือตามกฎหมายกำหนด



12. บันทึกการแก้ไข

แก้ไขครั้งที่	วันที่อนุมัติใช้	เนื้อหาที่แก้ไข/ปรับปรุง	หน้าที่
-	8 สิงหาคม 2561	จัดทำครั้งที่ 1	-
1	1 กรกฎาคม 2565	เพิ่มสำนักงานเลขานุการบริษัท พร้อมระบุหน้าที่ความรับผิดชอบ	4
		ปรับหน้าที่ฝ่ายตรวจสอบภายใน กรณีเป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนแทน คณะกรรมการตรวจสอบ	5
		ปรับหน้าที่ฝ่ายการกำกับกับการปฏิบัติงาน เป็นผู้ให้คำปรึกษาเมื่อมีการร้องขอ	5
		ปรับผู้รับเรื่องร้องเรียนทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) จากเดิมฝ่าย กำกับกับการปฏิบัติงาน เป็น คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ ตรวจสอบ ซึ่งเลขานุการมีหน้าที่รับผิดชอบประสานงาน	5
		ปรับผู้มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงาน จากเดิมคณะกรรมการการแจ้งเบาะแส การกระทำผิด และการทุจริต เป็นคณะกรรมการบริษัท	6
		ปรับผู้รักษาการตามนโยบาย จากเดิมจากเดิมคณะกรรมการการแจ้งเบาะแส การกระทำผิด และการทุจริต เป็นสำนักงานเลขานุการบริษัท	6
		ปรับผู้มีหน้าที่เสนอทบทวนนโยบาย จากเดิมจากเดิมฝ่ายกำกับการ ปฏิบัติงาน เป็น สำนักงานเลขานุการบริษัท	7
2	8 สิงหาคม 2566	แก้ไขเนื้อหาในบทนำ	
		เพิ่มสารบัญ	
		แก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์	1
		แก้ไขเพิ่มเติมค่านิยม	1
		แก้ไขเพิ่มเติมหน้าที่และความรับผิดชอบ	2
		แก้ไขเพิ่มเติมการแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียน	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

แก้ไขครั้งที่	วันที่อนุมัติใช้	เนื้อหาที่แก้ไข/ปรับปรุง	หน้าที่
		แก้ไขเพิ่มเติมกระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียน	4
		แก้ไขเพิ่มเติมมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และการรักษาความลับ	5
		แก้ไขเพิ่มเติมขอบเขตการบังคับใช้	5
		แก้ไขการทบทวนนโยบาย	6
		แก้ไขเพิ่มเติมบทลงโทษ	6
3	17 ธันวาคม 2567	ทบทวนประจำปี และแก้ไขเพิ่มเติมกระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียน	6



## 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

### แบบแจ้งเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการทุจริต WHISTLEBLOWING FORM

วันที่รายงาน: \_\_\_\_\_

Date of report

ชื่อ- นามสกุล \*(เลือกที่จะไม่เปิดเผยได้): \_\_\_\_\_

(Whistleblower's name (Optional))

ที่อยู่: \_\_\_\_\_

(Address)

หมายเลขโทรศัพท์: \_\_\_\_\_ อีเมล: \_\_\_\_\_

(Telephone)

(Email)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง: \_\_\_\_\_

(Name of involved company)

วันที่เกิดหรือพบเห็นการกระทำผิด: \_\_\_\_\_

(Date of incident (and/or date misconduct or fraud was discovered))

โปรดระบุรายละเอียดเรื่องร้องเรียนของท่าน หรือ ลักษณะการกระทำผิดหรือการทุจริต:

(Please provide full details of the type of misconduct or fraud committed or suspected)

ชื่อ-นามสกุล ตำแหน่งของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล และมูลเหตุที่ทำให้ท่านเชื่อว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์:

(Name(s) and job title(s) of person(s) who is believed to be involved and the basis for your belief)

มูลค่าของเงินหรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้อง / ประมาณการความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี):

Where money or other valuable assets are involved, estimate the suspected loss (if any)

หมายเหตุ: โปรดแนบเอกสารเพิ่มเติม (ถ้าจำเป็น)

(Remark: Please attach additional document(s) (if any))